

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 februari 2002

WETSONTWERP

**betreffende de aanvullende pensioenen
(art. 1 tot 48, 52 tot 65, 79 tot 82, 84 en 85)**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE SOCIALE ZAKEN
UITGEBRACHT DOOR
MEVROUW **Maggie DE BLOCK**

INHOUD

I. Procedure	3
II. Inleidende uiteenzetting van de heer Frank Vandenbroucke, minister van Sociale Zaken en Pensioenen	3
III. Algemene bespreking	26
IV. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	46
V. Bijlage	69

Voorgaande documenten :

Doc 50 **1340/ (2000/2001)** :
001 : Wetsontwerp.
002 tot 004 : Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 février 2002

PROJET DE LOI

**relatif aux pensions complémentaires
(art. 1 à 48, 52 à 65, 79 à 82, 84 et 85)**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES
AFFAIRES SOCIALES
PAR
MME **Maggie DE BLOCK**

SOMMAIRE

I. Procédure	3
II. Exposé introductif de M. Frank Vandenbroucke, ministre des Affaires sociales et des Pensions	3
III. Discussion générale	26
IV. Discussion des articles et votes	46
V. Annexe	69

Documents précédents :

Doc 50 **1340/ (2000/2001)** :
001 : Projet de loi.
002 à 004 : Amendements.

Samenstelling van de commissie op datum van indiening van het verslag/

Composition de la commission à la date du dépôt du rapport :

Voorzitter / Président : Joos Wauters

A. — Vaste leden / Titulaires

VLD Filip Anthuenis, Maggie De Block, Jef Valkeniers.
 CD&V Greta D'Hondt, Luc Goutry, Trees Pieters.

Agalev-Ecolo Paul Timmermans, Joos Wauters.
 PS Jean-Marc Délizée, Bruno Van Grootenbrulle.
 PRL FDF MCC Daniel Bacquelaine, Pierrette Cahay-André.
 Vlaams Blok Koen Bultinck, Guy D'haeseleer.
 SPA Hans Bonte.
 PSC Raymond Langendries.
 VU&ID Annemie Van de Casteele.

B. — Plaatsvervangers / Suppléants

Pierre Chevalier, Jacques Germeaux, Pierre Lano, Georges Lenssen.
 Jos Ansoms, Joke Schauvliege, Jo Vandeurzen, Servais Verherstraeten.
 Marie-Thérèse Coenen, Anne-Mie Descheemaeker, Zoé Genot.
 Colette Burgeon, Jean Depreter, Yvan Mayeur.
 Olivier Chastel, Corinne De Permentier, Serge Van Overtveldt.
 Gerolf Annemans, Alexandra Colen, Hagen Goyvaerts.
 Magda De Meyer, Jan Peeters.
 Luc Paque, Jean-Jacques Viseur.
 Danny Pieters, Els Van Weert.

AGALEV-ECOLO	:	<i>Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales</i>
CD&V	:	<i>Christen-Democratisch en Vlaams</i>
FN	:	<i>Front National</i>
PRL FDF MCC	:	<i>Parti Réformateur libéral - Front démocratique francophone-Mouvement des Citoyens pour le Changement</i>
PS	:	<i>Parti socialiste</i>
PSC	:	<i>Parti social-chrétien</i>
SPA	:	<i>Socialistische Partij Anders</i>
VLAAMS BLOK	:	<i>Vlaams Blok</i>
VLD	:	<i>Vlaamse Liberalen en Democraten</i>
VU&ID	:	<i>Volksunie&ID21</i>

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>	<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>
DOC 50 0000/000 : <i>Parlementair document van de 50e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>	DOC 50 0000/000 : <i>Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>
QRVA : <i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>	QRVA : <i>Questions et Réponses écrites</i>
CRIV : <i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (op wit papier, bevat ook de bijlagen)</i>	CRIV : <i>Compte Rendu Intégral, avec à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (sur papier blanc, avec les annexes)</i>
CRIV : <i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)</i>	CRIV : <i>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)</i>
CRABV : <i>Beknopt Verslag (op blauw papier)</i>	CRABV : <i>Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)</i>
PLEN : <i>Plenum (witte kaft)</i>	PLEN : <i>Séance plénière (couverture blanche)</i>
COM : <i>Commissievergadering (beige kaft)</i>	COM : <i>Réunion de commission (couverture beige)</i>

<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>
<i>Bestellingen :</i>	<i>Commandes :</i>
<i>Natieplein 2</i>	<i>Place de la Nation 2</i>
<i>1008 Brussel</i>	<i>1008 Bruxelles</i>
<i>Tel. : 02/ 549 81 60</i>	<i>Tél. : 02/ 549 81 60</i>
<i>Fax : 02/549 82 74</i>	<i>Fax : 02/549 82 74</i>
<i>www.deKamer.be</i>	<i>www.laChambre.be</i>
<i>e-mail : publicaties@deKamer.be</i>	<i>e-mail : publications@laChambre.be</i>

Dames en Heren,

Uw commissie heeft de haar voorgelegde artikelen van dit wetsontwerp behandeld tijdens haar vergaderingen van 17 juli en 12 december 2001 en 16 en 23 januari 2002.

I.— PROCEDURE

Nadat dit wetsontwerp aanvankelijk integraal was teruggezonden naar de verenigde commissies voor het Bedrijfsleven, het Wetenschapsbeleid, het Onderwijs, de Nationale wetenschappelijke en culturele instellingen, de Middenstand en de Landbouw, voor de Financiën en de Begroting, en voor de Sociale Zaken is het, wat de ontworpen artikelen betreft, door de plenaire vergadering van 19 juli 2001 opnieuw naar de commissie voor de Sociale Zaken gezonden.

II.— INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE HEER FRANK VANDENBROUCKE, MINISTER VAN SOCIALE ZAKEN EN PENSIOENEN

Vooraf onderstreept *de minister* het belang van de ontworpen tekst. Hij kondigt ook aan dat er amendementen zullen worden ingediend die met name rekening houden met de besprekingen die de regering begin juli 2001 met de sociale gesprekspartners heeft gevoerd. Voorts verwijst hij naar het hiernavolgende document.

Ten slotte verwijst hij naar de gemeenschappelijke verklaring van de sociale gesprekspartners, die de aanvullende pensioenen aanprijzen als een element van een sociaal pensioenbeleid (zie bijlage).

De minister benadrukt het historisch belang van die verklaring, die in feite de omzetting is van een sociale consensus over de ontworpen tekst.

DE NIEUWE WETGEVING MET BETREKKING TOT DE TWEDE PIJLER

1. De W.A.P. (de wet op de aanvullende pensioenen)

1.1. Doel

Dit ontwerp beoogt de uitvoering van het punt van de regeringsverklaring dat stelt dat «de bij sectoriële CAO opgerichte pensioenfondsen in de tweede pijler moeten worden aangemoedigd door ze ook buiten de loonnorm toe te laten». Dit zou een **democratisering van de aanvullende pensioenen** moeten meebrengen. In plaats

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné les articles du présent projet, qui lui ont été soumis, lors de ses réunions des 17 juillet et 12 décembre 2001 et 16 et 23 janvier 2002.

I.— PROCEDURE

Initialement renvoyé dans son intégralité en commissions réunies de l'Economie, de la Politique scientifique, de l'Education, des Institutions scientifiques et culturelles nationales, des Classes moyennes et de l'Agriculture, des Finances et du Budget et des Affaires sociales, le projet à l'examen a, pour ce qui concerne les articles proposés, fait l'objet d'un nouveau renvoi en commission des Affaires sociales par la séance plénière du 19 juillet 2001.

II.— EXPOSE INTRODUCTIF DE M. FRANK VANDENBROUCKE, MINISTRE DES AFFAIRES SOCIALES ET DES PENSIONS

Le ministre souligne au préalable l'importance du texte proposé. Il annonce également le dépôt d'amendements, qui tiennent notamment compte des discussions que le gouvernement a menées début juillet 2001 avec les interlocuteurs sociaux. Il se réfère pour le surplus au document figurant ci-après.

Enfin, il renvoie à la déclaration commune des partenaires sociaux, stimulant les pensions complémentaires comme élément d'une politique de pension sociale (cfr annexe).

Le ministre souligne l'importance historique de cette déclaration, qui constitue dans les faits la traduction d'un consensus social au sujet du texte proposé.

LA NOUVELLE LEGISLATION RELATIVE AU DEUXIEME PILIER

1. La LPC (la loi sur les pensions complémentaires)

1.1. Objet

Le projet a pour objet l'exécution du point de la déclaration gouvernementale visant à «stimuler les fonds de pension du deuxième pilier dans le cadre de CCT sectorielles en permettant également de les extraire de la norme salariale». Ceci devrait mener à une démocratisation des pensions complémentaires. Au lieu d'être

van voorbehouden te zijn voor sommige werknemers, moeten ze voor alle werknemers worden ingevoerd, dus niet alleen voor de kaderleden en bedienden, maar ook voor de arbeiders, niet alleen in de grotere bedrijven van een sector, maar ook in de KMO's.

Het ontwerp gaat uit van een geïntegreerde tweede pijler. In principe vallen alle collectieve vormen van aanvullend pensioen en de individuele pensioenbeloftes, die hun grondslag vinden in een individuele of collectieve arbeidsovereenkomst onder het ontwerp. De keuze voor een geïntegreerde tweede pijler houdt ook in dat er niet in een apart luik voor sectorale pensioenregelingen of individuele pensioentoezeggingen in de reglementering wordt voorzien.

Omwillen van de vele noodzakelijke wijzigingen werd ervoor geopteerd de bestaande wet van 6 april 1995 betreffende de aanvullende pensioenen volledig te vervangen. Van de gelegenheid werd gebruik gemaakt om ook een aantal bepalingen van die wet die in de praktijk voor interpretatie- of toepassingsproblemen zorgden aan te passen.

1.2. Krachtlijnen

- Langetermijnvisie (zie punt 1.5.5) :
 - aanvulling op pensioen;
 - rente aanmoedigen;
- Democratisering :
 - sectorpensioenen;
 - inspraak;
 - collectieve stelsels met individuele toezegging als uitzondering;
- «Sociale» pensioenplannen (zie 1.6.);
- Correcte verdeling van risico's :
 - rendementsgarantie (zie 1.5.4.);
 - transparantie (zie 1.5.9);
 - externalisering van reserves (zie 2.1.);
- Taak van overheid :
 - Toezicht (zie 2.2);
 - Raad en Commissie voor Aanvullende Pensioenen (zie 2.3).

destinées seulement à quelques travailleurs, elles doivent au contraire être introduites pour tous, pas uniquement pour le personnel de cadre et pour les employés, mais également pour les ouvriers, pas seulement dans les plus grandes entreprises d'un secteur mais également dans les PME.

Le projet prend comme point de départ un deuxième pilier intégré. En principe, toutes les formes collectives de pension complémentaire et les promesses individuelles de pension, qui trouvent leur fondement dans un contrat individuel ou une convention collective de travail, tombent sous le champ d'application du projet. Le choix d'un deuxième pilier intégré implique également qu'il ne sera pas prévu dans la réglementation un volet distinct pour les régimes de pension sectoriels ou pour les promesses individuelles de pension.

Vu les nombreuses modifications indispensables, le choix a été fait de remplacer entièrement la loi existante du 6 avril 1995 relative aux régimes de pensions complémentaires. Par la même occasion, un certain nombre de dispositions de ladite loi, qui, en pratique, donnaient lieu à des problèmes d'interprétation ou d'application, ont été adaptées.

1.2. Lignes de force

- Vision à long terme (voir 1.5.5.):
 - complément à la pension ;
 - encouragement de la rente.
- Démocratisation:
 - pensions sectorielles ;
 - participation ;
 - régimes collectifs avec engagement individuel comme exception;
- Plans de pensions «sociaux» (voir 1.6.);
- Répartition correcte des risques :
 - garantie de rendement (voir 1.5.4.);
 - transparence (voir 1.5.9.);
 - extériorisation des réserves (voir 2.1);
- Tâche de l'autorité :
 - contrôle (voir 2.2);
 - Conseil et Commission des Pensions Complémentaires (voir 2.3).

1.3. Toepassingsgebied

Het ontwerp heeft betrekking op aanvullende pensioenen ten voordele van werknemers, zowel op sector- als op ondernemingsvlak.

– Sectorpensioenplannen

Door de nieuwe wet krijgen de paritaire comités de mogelijkheid in een duidelijk juridisch kader en via sectorale regelingen te zorgen voor meer gedemocratiseerde aanvullende pensioenen. Het verzet tegen aanvullende pensioenen zoals die nu bestaan, is vooral ingegeven door het feit dat ze op geen enkele manier de solidariteit tussen de werknemers bevorderen. Aanvullende pensioenen op ondernemingsvlak hebben immers een tamelijk kleine solidariteitskring. De creatie van nieuwe sectorpensioenen – naast de reeds bestaande stelsels – moet de aanvullende pensioenen definitief uit de marginaliteit halen. Sectorpensioenen staan voor solidariteit en gelijkheid binnen de aanvullende pensioenen.

– Ondernemingspensioenplannen

Dit zijn de traditionele pensioenstelsels die op het niveau van een individuele onderneming zijn georganiseerd in de vorm van een groepsverzekering of een zelfstandig pensioenfonds. De aangeslotenen bij deze pensioenstelsels genieten reeds sinds de invoering van de wet van 6 april 1995 op de aanvullende pensioenen van een sociale bescherming m.b.t. hun aanvullend pensioen.

– Individuele pensioentoezeggingen

Naast een verruiming tot de sectorfondsen, wordt het toepassingsgebied ook uitgebreid tot bepaalde individuele pensioentoezeggingen. Deze pensioentoezeggingen vielen naast de huidige W.A.P. met als gevolg dat de werknemer aan wie zo'n pensioentoezegging werd gedaan niet kon genieten van de bescherming van de wet en bij uittreding geen aanspraak kon maken op de eventuele reserves die reeds vóór zijn uittreding zouden zijn opgebouwd. Voorliggend ontwerp brengt hierin verandering.

– De individuele voortzetting van de collectieve plannen

Het ontwerp laat onder bepaalde strenge voorwaarden (42 maanden voorafgaandelijke aansluitingsduur) toe dat een werknemer nadat hij zijn werkgever heeft

1.3. Champ d'application

Le projet porte sur les pensions complémentaires au profit des travailleurs, au niveau tant sectoriel que de l'entreprise.

– Les plans de pension sectoriels

Cette nouvelle loi donne aux commissions paritaires la possibilité de prévoir, dans un cadre juridique clairement déterminé, et par le biais de régimes sectoriels, des pensions complémentaires plus démocratisées. La résistance aux pensions complémentaires telles qu'elles existent actuellement, est principalement dictée par le fait qu'elles ne stimulent nullement la solidarité entre les travailleurs. Les pensions complémentaires au niveau de l'entreprise s'inscrivent en effet dans un cercle relativement restreint de solidarité. La création de nouvelles pensions sectorielles - à côté des régimes déjà existants - doit faire sortir les pensions sectorielles définitivement de la marginalité. Les pensions sectorielles se traduisent par la solidarité et l'égalité au sein des pensions complémentaires.

– Les plans de pension d'entreprise

Il s'agit ici des régimes de pension traditionnels organisés au niveau d'une entreprise, qui ont adopté la forme d'une assurance de groupe ou d'un fonds de pension indépendant. Depuis l'instauration de la loi du 6 avril 1995 sur les pensions complémentaires, les affiliés de ces régimes de pension bénéficient d'une protection sociale au niveau de leur pension complémentaire.

– Les engagements individuels de pension

Outre l'extension aux fonds sectoriels, le champ d'application est aussi étendu aux engagements de pension individuels. Ce type d'engagement de pension tombait en dehors du champ d'application de la LPC actuelle. Cela avait pour conséquence qu'un travailleur au profit duquel ce type d'engagement était pris ne pouvait bénéficier de la protection de la loi et, en cas de sortie, ne pouvait prétendre aux éventuelles réserves qui auraient été constituées avant sa sortie. Le présent projet remédie à cette situation.

– Continuation à titre personnel des plans collectifs

Le projet permet, sous certaines conditions strictes (une durée préalable de 42 mois d'affiliation), au travailleur qui quitte son employeur de poursuivre indivi-

verlaten zelf verder instaat voor de financiering van zijn extralegaal pensioen. Deze individuele spaarvorm wordt niet beschouwd als derde pijler maar blijft deel uitmaken van de tweede pijler en blijft dus genieten van de op de tweede pijler van toepassing zijn de fiscale voordelen die echter worden beperkt tot 1.500 EUR (60.000 fr.) per jaar (geïndexeerd).

1.4. Invoering, wijziging en opheffing van een pensioentoezegging

– De beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging rust bij de inrichter. Op het niveau van de bedrijfstak is dit het bevoegde paritair comité, waarin de sociale partners middels een sectorale collectieve arbeidsovereenkomst tot de inrichting van een aanvullend pensioenstelsel komen.

Op het niveau van de onderneming is dit de werkgever. Deze autonomie dient enigszins genuanceerd te worden. Indien de werkgever beslist een regeling in te voeren die in een gemengde financiering voorziet én bovendien voor alle werknemers in de onderneming geldt, dan moet het pensioenstelsel worden ingevoerd middels een collectieve arbeidsovereenkomst of, in voorkomend geval, middels een wijziging van het arbeidsreglement.

– Elke pensioentoezegging wordt beheerst door een pensioenreglement (collectief stelsel) of een pensioenovereenkomst (individuele pensioentoezegging), waarin alle rechten en verplichtingen zijn opgenomen. De aangeslotene kan op eenvoudig verzoek een exemplaar van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst verkrijgen. De mededeling ervan kan eventueel langs elektronische weg gebeuren.

– De inrichter is verplicht om de uitvoering van zijn pensioentoezegging aan een pensioeninstelling toe te vertrouwen.

– Dit kan een voorzorgsinstelling (sector- of ondernemingspensioenfonds) zijn of een verzekeringsonderneming ingeval voor een groepsverzekering (stelsel) of een individuele verzekering (individuele pensioenbelofte) wordt geopteerd.

duellement le financement de sa pension extra-légale. Cette forme d'épargne individuelle n'est pas considérée comme appartenant au troisième pilier mais continue à relever du deuxième pilier, de telle sorte qu'elle continue à bénéficier des avantages fiscaux applicables au deuxième pilier, mais qui ne portent toutefois que sur des versements jusqu'à 1.500 EUR (60.000 BEF) par an (indexés).

1.4. Instauration, modification et abrogation d'un engagement de pension

– La décision d'instaurer, modifier ou abroger un engagement de pension, relève de la compétence de l'organisateur. Au niveau de la branche d'activités, il s'agit de la commission paritaire compétente, au sein de laquelle les partenaires sociaux instaurent un régime de pension complémentaire par le biais d'une convention collective de travail sectorielle.

Au niveau de l'entreprise, il s'agit de l'employeur. Il convient toutefois d'apporter quelques nuances à cette autonomie. Si l'employeur décide d'instaurer un régime qui prévoit un financement mixte de l'employeur et des travailleurs et qui vaut en outre pour tous les travailleurs de l'entreprise, le régime de pension doit alors être instauré par le biais d'une convention collective de travail, ou, le cas échéant, au moyen d'une modification du règlement de travail.

– Tout engagement de pension est régi par un règlement de pension (régime collectif) ou une convention de pension (engagement individuel de pension), comportant tous les droits et obligations. L'affilié peut à sa simple demande obtenir un exemplaire du règlement de pension ou de la convention de pension. La communication de ces documents peut éventuellement se faire par voie électronique.

– L'organisateur est obligé de confier l'exécution de son engagement de pension à un organisme de pension.

– Ceci peut être une institution de prévoyance (fonds de pension sectoriel ou d'entreprise) ou une entreprise d'assurances, s'il a été opté pour une assurance de groupe (régime) ou pour une assurance individuelle (promesse individuelle de pension).

1.5. Voorwaarden voor collectieve stelsels

1.5.1. Aansluiting

De aansluiting is verplicht vanaf 25 jaar. Dit houdt in dat de inrichter van een aanvullend pensioenstelsel een lagere aansluitingsleeftijd mag bepalen maar geen hogere.

In een collectief stelsel mag de aansluiting niet afhankelijk worden gesteld van een medisch onderzoek.

Zo'n medisch onderzoek is enkel toegelaten in twee specifieke gevallen, nl. wanneer de aangeslotene zelf kan kiezen tussen een pensioen- of een overlijdensdekking en wanneer het kapitaal bij overlijden minstens 50 % hoger is dan het kapitaal bij leven.

1.5.2. Geen ongeoorloofd onderscheid

De inrichter mag geen discriminatie invoeren tussen werknemers.

Het spreekt voor zich dat de categorieën die op voldoende wijze bepaald zijn in de arbeidswetgeving gebaseerd zijn op een geoorloofd onderscheid en dus zonder probleem worden aanvaard. Een eventuele uitbreiding van het begrip categorie dient echter met de meeste omzichtigheid te gebeuren en op een geoorloofd onderscheid te berusten.

Elk onderscheid dat niet berust op een objectief criterium en niet redelijk verantwoord is, wordt als ongeoorloofd beschouwd. Hierbij wordt rekening gehouden met de beoogde doelstelling, het objectief karakter en de gevolgen van het gemaakte onderscheid. Het gemaakte onderscheid mag tenslotte niet onevenredig zijn ten opzichte van het beoogde geoorloofde doel.

In de voorgestelde tekst worden enkele voorbeelden opgesomd van ongeoorloofde onderscheiden :

- het afhankelijk maken van de toekenning van een bijkomende beslissing van de inrichter, de werkgever of de pensioeninstelling;

- een differentiatie van de pensioentoezegging in functie van de leeftijd. Hierbij kan natuurlijk worden opgemerkt dat de verplichte aansluiting vanaf 25 jaar of het voorzien van een theoretische eindleeftijd niet ongeoorloofd is. Onder bepaalde strikte voorwaarden wordt ook een zekere variatie in de toezegging in functie van de leeftijd toegestaan in de vaste bijdrageplannen.

1.5. Conditions pour les régimes collectifs

1.5.1. Affiliation

L'affiliation est obligatoire à partir de 25 ans. Cela signifie que l'organisateur d'un régime de pension complémentaire peut fixer un âge d'affiliation plus bas mais pas plus élevé.

L'affiliation, dans un régime collectif, ne peut être subordonnée à un examen médical.

Un tel examen médical est uniquement autorisé dans deux cas spécifiques, à savoir quand l'affilié peut lui-même choisir entre une couverture retraite ou une couverture décès ou que le capital décès est au moins 50% plus élevé que le capital en cas de vie.

1.5.2. Pas de distinction illicite

L'organisateur ne peut instaurer aucune discrimination entre les travailleurs.

Il va de soi que les catégories qui sont suffisamment déterminées dans la législation du travail, sont basées sur une distinction licite et peuvent donc être acceptées sans problème. Une éventuelle extension de la notion de catégorie doit se faire avec la plus grande prudence et s'appuyer sur une distinction licite.

Toute distinction qui ne repose pas sur un critère objectif et qui n'est pas raisonnablement justifiée est considérée comme illicite. Pour cela, il faut tenir compte de l'objectif visé, du caractère objectif et des conséquences de la distinction faite. La distinction faite ne peut être disproportionnée par rapport à l'objectif licite visé.

Le texte proposé cite quelques exemples de distinctions illicites :

- subordonner l'octroi de l'engagement de pension à une décision complémentaire de l'organisateur, de l'employeur ou de l'organisme de pension;

- une différenciation de l'engagement de pension en fonction de l'âge. A ce propos, on peut bien sûr souligner que l'affiliation obligatoire à partir de 25 ans ou prévoir un âge terme théorique ne constituent pas des distinctions illicites. Dans les engagements de type contributions définies, une variation en fonction de l'âge dans l'engagement lui-même est autorisée sous certaines conditions strictes;

– onderscheid man-vrouw. Gelet op de Barberproblematiek wordt hierop wel een uitzondering gemaakt voor de dienstjaren gelegen vóór 17 mei 1990.

In de praktijk heeft dit discriminatieverbod een weerslag op bepaalde «cafeteria»-plannen, met name die waarbij de werkgever een globale enveloppe aan de aangeslotene toekent, die de keuze heeft wat betreft de aanwending ervan. In dat geval mag geen minimum overlijdensdekking worden opgelegd.

1.5.3. Verworven reserves en prestaties

Inzake verworven reserves en prestaties werden de principes uit de huidige W.A.P., met de nodige verbeteringen en aanvullingen, overgenomen.

– De aangeslotenen worden verworven reserves toegekend na één jaar aansluiting. Wanneer een werknemer overstapt van één plan naar een ander plan bij dezelfde werkgever, moet de periode van aansluiting bij het eerste plan mee in rekening gebracht worden voor de berekening van dat jaar aansluiting bij het tweede plan (bvb. een bediende wordt kaderlid en stapt van het bediendenplan over naar het kaderplan).

– In het ontwerp wordt op een gedetailleerde wijze de manier voorgeschreven waarop de minimale verworven reserves dienen berekend te worden. Rekening houdend met de vele interpretatieproblemen die de huidige bepalingen uit de wet van 6 april 1995 in de praktijk stelden en met de technische verschillen tussen toezeggingen van het type vaste bijdragen en toezeggingen van het type vaste prestaties werd voor de duidelijkheid voor elk in afzonderlijke bepalingen voorzien.

Verder werd ook aandacht besteed aan de zogenaamde «cash balance» plannen. Deze plannen kennen de laatste tijd een grote opgang. Er wordt met name een forfaitair spaarbedrag op bepaalde vervaldagen aan de aangeslotene toegewezen. Dit bedrag wordt gekapitaliseerd aan een vooraf vastgelegd rendement. Aangezien die plannen meer aanleunen bij plannen van het type vaste bijdragen met tariefgarantie werd verduidelijkt dat de berekening van de minimale verworven reserves op dezelfde manier moet gebeuren. Die reserves zijn bijgevolg gelijk aan het resultaat van de kapitalisatie van de reeds toegewezen bedragen.

– De uitbetaling in rente wordt aangemoedigd door de pensioeninstellingen te verplichten de aangeslotene de mogelijkheid te bieden het uit te betalen kapitaal om

– distinction entre hommes et femmes. Dans le contexte de la problématique «Barber», une exception est cependant faite pour les années de service prestées avant le 17 mai 1990.

En pratique, cette interdiction de discriminer a une incidence sur certains plans « cafétéria » à savoir lorsque l'employeur octroie une enveloppe globale à l'affilié qui a le choix de l'affectation. Dans ce cas, il ne peut être imposé une couverture décès minimale.

1.5.3. Réserves et prestations acquises

En ce qui concerne les réserves et prestations acquises, les principes de la LPC actuelle ont été maintenus, après y avoir apporté les corrections et compléments nécessaires.

– Il y a octroi de réserves acquises après un an d'affiliation. Lorsqu'un affilié passe d'un plan à un autre plan auprès du même employeur, la période d'affiliation à ce premier plan doit être prise en compte pour le calcul de cette année d'affiliation au deuxième plan (p.e. lorsqu'un employé devient cadre et passe du plan « employés » au plan « cadres »).

– Le projet décrit en détail la manière dont il faut calculer les réserves acquises minimales. Tenant compte des nombreux problèmes d'interprétation que posaient les dispositions actuelles de la loi du 6 avril 1995 et des différences techniques entre les engagements de type contributions définies et les engagements de type prestations définies, le projet prévoit des dispositions distinctes pour chaque type d'engagements.

En outre, des dispositions sont spécialement consacrées aux plans appelés «cash balance»; il s'agit de plans qui ont connu ces derniers temps un grand développement. Dans ce type de plans, un montant d'épargne forfaitaire est attribué à certaines échéances à chaque affilié et est capitalisé selon un rendement déterminé d'avance. Dans leur conception, ils sont proches des plans de type contributions définies avec garantie tarifaire. C'est pourquoi, l'on a précisé que le calcul des réserves acquises devra s'effectuer de la même façon. Les réserves sont par conséquent égales au résultat de la capitalisation des montants déjà attribués.

– Le paiement en rente est encouragé par l'obligation imposée aux organismes de pension d'offrir à l'affilié la possibilité de transformation du capital à payer en rente.

te zetten in rente. Verder zal een gelijke fiscale behandeling tussen uitbetaling in kapitaal en rente worden gerealiseerd. (zie 3.1).

– In het hoofdstuk over de verworven reserves en prestaties wordt tevens aandacht besteed aan de informatieverschaffing t.a.v. de aangeslotene. Jaarlijks moet de pensioeninstelling aan de aangeslotenen, met uitzondering van de rentegenieters, een pensioenfiche overmaken die gedetailleerde gegevens bevat over de verworven reserves en prestaties van de aangeslotene.

De nieuwe bepaling is een verruiming in vergelijking met de in voege zijnde W.A.P. Het voorziet in een meer volledige informatie die de aangeslotenen toelaat de meegedeelde bedragen te vergelijken met de bedragen van het vorige jaar en tevens de juistheid van de in aanmerking genomen gegevens (bijvoorbeeld de burgerlijke staat, het aantal dienstjaren, het salaris, ...) te verifiëren. Doordat in de praktijk is gebleken dat de inrichter in vele gevallen slechts als doorgeefluik fungeert voor de pensioeninstelling, voorziet het ontwerp dat de pensioeninstelling zelf de informatie moet geven.

Om de transparantie nog te vergroten wordt tenslotte voorzien dat de aangeslotene op eenvoudig verzoek een historisch overzicht kan bekomen van de verworven reserves en prestaties (dat overzicht kan wel worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na 1 januari 1996).

1.5.4. Minimumrendementsgarantie

In het ontwerp wordt het principe van een gewaarborgd minimumrendement (kapitalisatie aan de maximale referentierentevoet voor verzekeringsverrichtingen van lange duur (3,75 %)) op de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene bevestigd. Daarnaast wordt voor plannen van het type «vaste bijdragen», een gewaarborgd minimumrendement op de werkgeversbijdragen ingevoerd. Die garantieverplichtingen kaderen in een langetermijnvisie; de garanties dienen immers niet elk jaar bereikt te worden maar wel op het ogenblik van de uitreding of de pensionering van de aangeslotene of op het ogenblik van de stopzetting van het plan.

– Inzake het gewaarborgd minimumrendement op de persoonlijke bijdragen worden twee verduidelijkingen aangebracht t.o.v. de bestaande tekst : enerzijds wordt gepreciseerd dat het over het gedeelte van de persoonlijke bijdragen gaat dat niet werd verbruikt voor de dekking van het risico *overlijden en invaliditeit voor de pensionering* en anderzijds dat die garantie voor de aangeslotene verworven is op het ogenblik van de uitreding of de pensionering of op het ogenblik van de stopzetting van het plan.

En outre, un traitement fiscal équivalent est réalisé entre le versement en capital et en rente. (voir 3.1)

– Dans le chapitre relatif aux réserves et prestations acquises, une attention est également prêtée à la distribution de l'information aux affiliés. L'organisme de pension est tenu de transmettre annuellement aux affiliés, à l'exception des rentiers, une fiche de pension, qui contient des informations détaillées sur les réserves et prestations acquises de l'affilié.

Il s'agit d'une disposition plus large que l'actuelle LPC. Elle prévoit une information plus complète en permettant à l'affilié de comparer les montants communiqués avec ceux de l'année précédente ainsi que de vérifier si les données prises en compte (par exemple : l'état civil, les années de service, le traitement, ...) sont correctes. Etant donné qu'il est apparu que dans la pratique, l'organisateur, dans beaucoup de cas, agit seulement comme passerelle pour l'organisme de pension, le projet prévoit qu'il appartient à l'organisme de pension lui-même de donner cette information.

Pour augmenter encore la transparence, il est enfin prévu que l'affilié peut obtenir, sur simple demande, un aperçu historique des réserves et prestations acquises.

1.5.4. Garantie d'un rendement minimum

Le projet confirme le principe d'un rendement minimum garanti (capitalisation au taux maximum de référence pour les opérations d'assurance à long terme (3,75%)) sur les contributions personnelles de l'affilié. En outre, dans le cas des plans de type «contributions définies», un rendement minimum garanti sur les contributions patronales est introduit. Ces obligations de garantie s'inscrivent dans une vision à long terme; il ne s'agit donc pas de garanties à atteindre chaque année mais bien au moment de la sortie, de la retraite de l'affilié ou de l'abrogation du plan.

– En ce qui concerne le rendement minimum garanti sur les contributions personnelles, deux précisions sont apportées par rapport au texte existant : d'une part, il est précisé qu'il s'agit de la partie des contributions personnelles qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque *décès et invalidité avant la retraite* et, d'autre part, que cette garantie est acquise à l'affilié au moment de sa sortie, de sa retraite ou de l'abrogation du plan.

Indien de verworven reserves op het ogenblik van de uittreding niet de voornoemde garantie dekken, dient de vorige inrichter het tekort aan te zuiveren tenzij de nieuwe inrichter zelf dat tekort ten laste neemt.

Wat in elk geval telt, is dat de aangeslotene bij uittreding, pensionering of stopzetting zijn inzet terugkrijgt gekapitaliseerd aan de rentevoet die voortvloeit uit de toepassing van de reglementering.

– De nieuwe garantieverplichting op de werkgeversbijdragen in het kader van een toezegging van het type vaste bijdragen en van de reeds geciteerde cash balance plannen wordt gemotiveerd door de bekommernis dat bij die plannen het risico volledig bij de aangeslotenen ligt vermits het bedrag van de prestatie volledig afhankelijk zal zijn van het behaalde rendement. Dat wordt nu ten dele verholpen door ook een minimumgarantie op te leggen voor het gedeelte van de werkgeversbijdragen dat niet werd verbruikt voor de dekking van risico's en kosten.

– Die garantie wordt als volgt berekend : de netto werkgeversbijdragen (er mag maximum 5 % kosten aangerekend worden) worden tot op het moment van de pensionering gekapitaliseerd tegen de maximale referentierentevoet voor verzekeringsverrichtingen van lange duur min 0,5 % (vandaag 3,25 %). In geval echter van overdracht van de verworven reserves binnen de vijf jaar na aansluiting, wordt die kapitalisatie vervangen door een indexering. Het betreft hier immers een waarborg op lange termijn. Het is dan ook logisch hem niet volledig toe te passen gedurende de eerste jaren waarin men nog niet noodzakelijk een gemiddelde van belegging op lange termijn heeft kunnen realiseren.

1.5.5. Langetermijnvisie

In het licht van de langetermijnvisie die in het ontwerp wordt nagestreefd wordt naast de hiervoor vermelde garantieverplichting de afkoop van de verworven reserves of de uitbetaling van de prestatie vóór het bereiken van de leeftijd van 60 jaar, of vóór de pensionering indien de werknemer zijn wettelijk pensioen voor zijn 60ste opneemt, verboden. Aldus wordt een einde gesteld aan een praktijk die erin bestond dat de aangeslotene bij zijn uittreding zijn verworven reserves kon afkopen.

Op dit principe wordt één afwijking voorzien, met name voor het verkrijgen van onroerende goederen in de mate dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit toestaat.

Si au moment de la sortie, les réserves acquises ne couvrent pas la garantie précitée, l'organisateur précédent doit apurer les réserves manquantes à moins que le nouvel organisateur ne prenne lui-même à sa charge l'insuffisance.

En tout état de cause, ce qui compte c'est que l'affilié, au terme (sortie, retraite, abrogation) retrouve sa mise capitalisée au taux qui résulte de l'application de la réglementation.

– La motivation de cette nouvelle obligation de garantie sur les contributions patronales résulte de la préoccupation que dans le cadre d'un engagement de type contributions définies et des plans « cash balance » déjà cités, le risque est à charge uniquement des affiliés puisque le montant de leur prestation dépendra entièrement du rendement obtenu. Cette situation est partiellement corrigée par l'imposition d'une garantie minimale sur la partie des contributions patronales qui n'est pas consommée pour la couverture des risques et des frais.

– Cette garantie est calculée comme suit : les contributions patronales nettes (5% maximum de frais peuvent être comptés) sont capitalisées jusqu'au moment de la mise à la retraite au taux maximum de référence pour les opérations d'assurance à long terme moins 0,5% (aujourd'hui 3,25%). Toutefois, en cas de transfert des réserves acquises dans les cinq ans qui suivent l'affiliation, cette capitalisation est remplacée par une indexation. La garantie étant une garantie à long terme, il était logique de ne pas l'appliquer complètement pendant les premières années où on n'a pas encore nécessairement pu réaliser une moyenne de placement à long terme.

1.5.5. Vision à long terme

Dans l'optique de la vision à long terme poursuivie dans le projet, outre l'obligation de garantie précitée, le rachat des réserves acquises ou la liquidation de la prestation avant que le travailleur ait atteint l'âge de 60 ans ou avant la retraite si le travailleur prend sa pension légale avant ses 60 ans, sont dorénavant interdits. Ainsi, il est mis fin à une pratique qui consistait à permettre à l'affilié de racheter ses réserves acquises lors de la sortie.

Une seule dérogation est prévue à ce principe, à savoir en cas d'acquisition de biens immobiliers, pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension le permette.

Voor de bestaande pensioentoezeggingen wordt in de nodige overgangsbepalingen voorzien :

- teneinde zo weinig mogelijk te raken aan bestaande verwachtingen in hoofde van de aangeslotenen, is dit verbod tot 31 december 2009 niet van toepassing op de bestaande toezeggingen ;
- gedurende zes maanden na de publicatie van de wet zijn nog pensioentoezeggingen mogelijk die in een leeftijd vanaf 58 jaar voorzien, met dien verstande dat na 31 december 2009 die leeftijdsafwijking geen gevolg meer mag hebben.

1.5.6. Uittreding

De artikelen inzake de uittreding van een aangeslotene uit een pensioenstelsel zijn van cruciaal belang. Ook hier werd inspiratie gezocht in de huidige W.A.P. en werden de bepalingen geactualiseerd. Ook werd erin voorzien dat werknemers na hun uittreding onder bepaalde voorwaarden hun pensioenvoordelen in het kader van de tweede pijler verder kunnen opbouwen.

– In de eerste plaats wordt een nieuw begrip ingevoerd, met name de «uittreding». Dit begrip dekt twee situaties omdat een onderscheid gemaakt moet worden tussen ondernemingspensioenen en sectorpensioenen. Bij een ondernemingspensioenplan gebeurt de uittreding door de beëindiging van de arbeidsovereenkomst bij de werkgever die het plan inricht. Bij sectorplannen daarentegen kan men slechts van uittreding spreken wanneer de werknemer het toepassingsgebied van de sectorale collectieve arbeidsovereenkomst die het pensioenstelsel regelt verlaat, dus meestal wanneer hij de sector verlaat.

– Op het ogenblik van de uittreding mag geen enkele vergoeding of verlies van winstdeling ten laste van de aangeslotene worden gelegd, of van de verworven reserves worden afgetrokken. Verder dient de inrichter bij uittreding de eventuele tekorten van de verworven reserves aan te zuiveren. Gelet op de nieuwe garantieverplichtingen inzake de bijdragen moet de inrichter in voorkomend geval ook de tekorten ten opzichte van die garanties aanzuiveren, tenzij de nieuwe inrichter de garantie overneemt zonder bijstorting.

In fine is dus de inrichter van de pensioentoezegging verantwoordelijk. In het geval van een sectoraal pensioenstelsel dient onderstreept te worden dat de sectorale CAO nader zal moeten bepalen wat er gebeurt bij eventuele tekorten : moet de werkgever bij wie de aangeslotene weggaat, bijpassen, wordt het tekort verdeeld onder alle werkgevers, komt het solidariteitsfonds tussen, ... ?

Pour les engagements de pension existants, des mesures transitoires sont prévues :

- Afin de toucher le moins possible aux attentes existantes dans le chef des affiliés, cette interdiction n'est pas d'application aux engagements existants jusqu'au 31 décembre 2009 ;
- pendant six mois après la publication de la loi, des engagements de pension peuvent encore être octroyés qui prévoient un âge à partir de 58 ans, étant entendu qu'après le 31 décembre 2009 cet âge dérogatoire ne peut plus produire ses effets.

1.5.6. Sortie

Les articles qui traitent de la sortie d'un affilié du régime de pension, sont d'un intérêt primordial. Ici aussi, le texte du projet est inspiré de la LPC actuelle, dont les dispositions ont été mises à jour. Il a été prévu également qu'après leur sortie, les travailleurs peuvent poursuivre, sous certaines conditions, la constitution de leurs avantages de pension dans le cadre du deuxième pilier.

– En premier lieu, un nouveau concept est introduit, à savoir la «sortie». Cette notion couvre deux situations parce qu'une distinction doit être faite entre pensions d'entreprise et pensions sectorielles. S'il s'agit d'un plan de pension d'entreprise, la sortie se fait par l'expiration du contrat de travail chez l'employeur-organisateur. Si, par contre, il s'agit d'un plan de pension sectoriel, on peut seulement parler de sortie lorsque le travailleur quitte le champ d'application de la convention collective de travail sectorielle qui régit le régime de pension, et donc, dans la plupart des cas, lorsqu'il quitte le secteur.

– Au moment de la sortie, aucune indemnité ou perte de participations bénéficiaires ne peuvent être mises à charge de l'affilié ni déduites des réserves acquises. En outre, l'organisateur est tenu, lors de la sortie, d'apurer les réserves acquises manquantes. Vu les nouvelles obligations de garantie relatives aux contributions, l'organisateur doit, le cas échéant, combler aussi le déficit à l'égard de ces garanties, sauf si le nouvel organisateur reprend cette garantie à son compte sans versement supplémentaire.

C'est donc l'organisateur de l'engagement de pension qui est in fine responsable. Dans le cas d'un régime de pension sectoriel, il faut souligner que la convention collective de travail sectorielle devra préciser ce qui se passe en cas d'insuffisance éventuelle : est-ce l'employeur que quitte l'affilié qui supplée, l'insuffisance est-elle supportée par tous les employeurs, le fonds de solidarité intervient-il, ... ?

– Verder beschrijft het ontwerp de procedure die bij uittreding moet worden gevolgd.

– Inzake zijn verworven reserves heeft de aangeslotene bij uittreding de volgende keuzemogelijkheden :

– De aangeslotene kan ten eerste de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de voormelde minimumrendementsgaranties, overdragen naar de pensioeninstelling van een nieuwe inrichter. De overdracht is slechts mogelijk in de mate dat hij bij de pensioentoezegging van de nieuwe inrichter is aangesloten. In dit geval mogen de nieuwe inrichter of diens pensioeninstelling de overgedragen reserves niet weigeren en geen kosten aanrekenen.

– De tweede keuze waarover de aangeslotene bij uittreding beschikt, is de overdracht naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld door de Koning.

– De aangeslotene kan er ten derde voor opteren om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling van de vorige inrichter te laten.

• Daarbij moet de aangeslotene steeds over de mogelijkheid beschikken om zijn pensioentoezegging zonder wijziging te behouden. Dit betekent ondermeer dat in het geval van een pensioentoezegging van het type vaste prestaties, de aangeslotene op het moment van zijn pensionering, recht heeft op de verworven prestatie, dit is de prestatie zoals die is gedefinieerd overeenkomstig de pensioenformule in het reglement of de overeenkomst en waarbij rekening wordt gehouden met de aansluitingsjaren.

De aandacht dient erop gevestigd te worden dat in veel gevallen de pensioentoezegging betrekking heeft op een luik pensioen, d.w.z. de prestaties inzake rust en/of overlevingspensioen na pensionering en op een luik overlijden vóór pensionering. Vaak valt die laatste overlijdensdekking weg bij de uittreding van een aangeslotene. De wet voorziet immers niet in minimale verworven reserves voor die prestaties en erkent dus geen verworven rechten terzake. Dit betekent dat een uitgetreden aangeslotene enkel recht heeft op de pensioenprestaties wanneer hij in leven is op de datum van de pensionering en dat zijn erfgenamen geen enkel recht kunnen laten gelden in het geval hij vóór die datum sterft.

• De aangeslotene kan er echter ook voor kiezen om zijn reserves in de onthaalstructuur van zijn vroegere inrichter onder te brengen om een dekking overlijden of invaliditeit te kunnen behouden.

– Le projet décrit également la procédure à suivre en cas de sortie.

– En ce qui concerne ses réserves acquises, l'affilié a le choix, lors de la sortie, entre les possibilités suivantes :

– L'affilié peut en premier lieu transférer les réserves acquises, le cas échéant, majorées à concurrence des garanties minimales précitées, à l'organisme de pension du nouvel organisateur. Le transfert est seulement possible dans la mesure où le travailleur est affilié à l'engagement de pension de ce nouvel organisateur. Dans ce cas, le nouvel organisateur ou l'organisme de pension de ce dernier doivent accepter les réserves transférées et ne peuvent mettre à charge de l'affilié des frais de quelque nature que ce soit.

– Le deuxième choix dont dispose l'affilié en cas de sortie, est le transfert vers un organisme de pension qui répartit la totalité du bénéfice entre les affiliés proportionnellement à leurs réserves et limite les frais selon les règles déterminées par le Roi.

– En troisième lieu, l'affilié peut décider de laisser ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension de l'organisateur précédent.

• Dans ce cas-ci, l'affilié doit toujours avoir la possibilité de maintenir son engagement de pension sans modification. Cela signifie notamment, lorsqu'il s'agit d'un engagement de type prestations définies, qu'il aura droit, au moment de sa retraite, à la prestation acquise qui est la prestation telle que définie conformément à la formule de pension dans le règlement ou la convention et pour laquelle il est tenu compte des années d'affiliation.

L'attention doit être attirée sur le fait que, dans beaucoup de cas, l'engagement de pension comporte un volet pension, c'est-à-dire des prestations en cas de retraite et/ou de décès après la pension et un volet décès avant la retraite. Le plus généralement, cette dernière couverture décès tombe en cas de sortie d'un affilié. En effet, la loi n'impose pas de réserves acquises minimales pour ces prestations et ne reconnaît donc pas de droits acquis en cette matière. Cela signifie qu'un affilié sortant a uniquement droit aux prestations de pension quand il est en vie à la date de sa retraite et que ses héritiers ne peuvent faire valoir aucun droit s'il meurt avant cette date.

• Toutefois, l'affilié peut également décider de placer ses réserves dans la structure d'accueil de son ancien organisateur, de sorte à ce qu'il puisse continuer à bénéficier, le cas échéant, d'une couverture décès ou invalidité.

– Het ontwerp bevat nu een wettelijke grondslag voor een courante praktijk, nl. die van de onthaalstructuren. Dit zijn vaak verzekeringscontracten maar kunnen ook bestaan onder de vorm van een bijzonder reglement in een pensioenfonds. Deze onthaalstructuren zijn bedoeld om de meegebrachte reserves van de nieuw aangeworven werknemers te beheren. In deze structuren kunnen eveneens de reserves worden beheerd van de personen die uitgetreden zijn maar ervoor gekozen hebben hun reserves in de onthaalstructuur van hun vroegere inrichter te laten.

– Tenslotte bepaalt het ontwerp dat een werknemer nadat hij zijn werkgever heeft verlaten zelf verder mag instaan voor de financiering van zijn extralegaal pensioen. Dit kan slechts gebeuren onder bepaalde strikte voorwaarden (42 maanden voorafgaandelijke aansluitingsduur, fiscale voordelen beperkt tot 1.500 EUR (60.000 fr.) per jaar, alleen in het geval waar bij de nieuwe werkgever voor de betrokkene geen pensioentoezegging bestaat).

1.5.7. Verandering van pensioeninstelling / overdracht van reserves

In tegenstelling tot de huidige reglementering, wordt nu de problematiek inzake verandering van pensioeninstelling, het financieringsinstrument en de verbonden overdracht van reserves op dezelfde wijze geregeld voor zowel groepsverzekeringen als pensioenfondsen. Er wordt gebruik gemaakt van dezelfde procedures als deze die van toepassing zijn bij wijziging van de pensioentoezegging en die een akkoord van de werknemers veronderstellen. Dit impliceert dat het actueel vereiste individuele akkoord van de aangeslotenen in veel gevallen zal worden vervangen door het sluiten van een CAO, een wijziging van het arbeidsreglement of nog door het volgen van de procedure van de toetredingsakte.

Verder wordt in de nodige informatieverplichtingen t.a.v. de aangeslotenen en de Controledienst voorzien.

Een verandering van pensioeninstelling mag geen nadeel berokkenen aan de aangeslotenen. Geen enkele vergoeding of verlies van winstdelingen mag ten laste gelegd worden van de aangeslotene of van de actuele waarde van de op het ogenblik van de overdracht verworven reserves worden afgetrokken.

1.5.8. Inspraak

Naast de verplichte raadpleging van de bevoegde organen in de onderneming over bepaalde aangelegen-

– Le projet vise à légitimer une pratique courante, celle des structures d'accueil. Celles-ci ont le plus souvent la forme de contrats d'assurance mais elles peuvent également prendre celle d'un règlement distinct dans un fonds de pension. Ces structures d'accueil ont pour objet la gestion des réserves des personnes qui ont opté pour le transfert de leurs réserves vers l'organisme du nouvel employeur. Elles peuvent avoir également pour objet de gérer les réserves des personnes qui ont décidé, lors de la sortie, de laisser leurs réserves acquises auprès de la structure d'accueil de leur ancien organisme.

– Enfin, le projet permet au travailleur qui quitte son employeur, de poursuivre individuellement le financement de sa pension extralégale, moyennant toutefois certaines conditions strictes (une durée préalable de 42 mois d'affiliation, avantages fiscaux portant sur des versements jusqu'à 1.500 EUR (60.000 fr.) par an, uniquement dans le cas où il n'y a pas d'engagement de pension pour ce travailleur chez le nouvel employeur).

1.5.7. Changement d'organisme de pension / transfert de réserves

Par opposition à la réglementation actuelle, la problématique du changement d'organisme de pension, du véhicule de financement ainsi que du transfert éventuel des réserves qui y fait suite, est désormais réglée de la même façon tant pour les assurances de groupe que pour les fonds de pension. Les mêmes procédures que celles applicables à la modification de l'engagement de pension sont appliquées, procédures qui supposent un accord des travailleurs. Cela implique que l'actuel accord individuel exigé des affiliés sera remplacé dans de nombreux cas par la conclusion d'une CCT, une modification du règlement de travail ou encore par le suivi de la procédure de l'acte d'adhésion.

En outre, les obligations nécessaires en matière d'information des affiliés et de l'Office sont prévues.

Le changement d'organisme de pension ne peut pas causer de préjudice aux affiliés. Aucune indemnité ou perte de participation aux bénéfices ne peut être mise à charge de l'affilié ou être déduite de la valeur actuelle des réserves acquises au moment du transfert.

1.5.8. Participation

A côté de la consultation obligatoire des organes compétents de l'entreprise sur certaines matières, la ges-

heden wordt nu op een algemene wijze het paritair beheer van de voorzorginstellingen (de pensioenfondsen) geregeld. Daarenboven wordt voor de sociale plannen in een paritair samengesteld toezichtsorgaan voorzien voor het geval waar de pensioeninstelling niet paritair wordt beheerd.

– De regeling inzake de raadpleging van de werknemers heeft enkel betrekking op ondernemingspensioenstelsels. Gelet op de tussenkomst van de paritaire comités voor de sectorplannen is de inspraak van de werknemers daar reeds geregeld.

De inspraak in de ondernemingen wordt georganiseerd middels de klassieke ondernemingsorganen zoals de ondernemingsraad, het comité voor preventie en bescherming op het werk en de vakbondsafvaardiging. Deze moeten verplicht (sanctie relatieve nietigheid) geraadpleegd worden over de volgende aangelegenheden :

- de wijze van financiering van het pensioenstelsel en de structurele verschuivingen in die financiering;
- de vaststelling van de reserves en de jaarlijkse opgave van de pensioenfiche;
- de toepassing, de interpretatie en de wijziging van het pensioenreglement;
- de keuze van een pensioeninstelling en de overgang naar een andere pensioeninstelling, met inbegrip van de eventuele overdracht van reserves.

Indien in een onderneming geen overlegorganen aanwezig zijn moet de werkgever periodiek en individueel aan de werknemers informatie verstrekken. Deze mededeling gaat steeds een eventuele beslissing ten gronde vooraf.

– Het paritair beheer van de pensioenfondsen wordt momenteel slechts partieel geregeld in de CAO nr. 9 van 9 maart 1972. Er wordt nu voorgesteld deze problematiek in zijn geheel te behandelen in dit wetsontwerp. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen de gevallen waarin het pensioenstelsel ingevoerd is op ondernemingsniveau, die ingevoerd op sectorniveau en die fondsen die pensioentoezeggingen van meerdere inrichters uitvoeren.

- Een sectorpensioenfonds wordt paritair beheerd.
- Voor de ondernemingspensioenfondsen wordt de huidige regeling van de CAO nr. 9 uitgebreid. Het gaat hier over de volgende drie gevallen :

tion paritaire des institutions de prévoyance (des fonds de pension) est désormais réglée de façon générale. En outre, il est institué, pour les plans sociaux, un organe de surveillance composé paritairement pour le cas où l'organisme de pension n'est pas géré paritairement.

– La réglementation relative à la consultation des travailleurs se rapporte exclusivement aux régimes de pensions d'entreprises. Comme ce sont les commissions paritaires qui interviennent pour les plans sectoriels, la participation des travailleurs est déjà réglée dans le cadre de celles-ci.

Au niveau des entreprises, la participation est organisée par le moyen des organes d'entreprise classiques tels que le conseil d'entreprise, le comité pour la prévention et la protection au travail et la délégation syndicale, qui doivent obligatoirement (sanction = nullité relative) être consultés sur les matières suivantes :

- Le mode de financement du régime de pension et les modifications structurelles de ce financement;
- la fixation des réserves et l'établissement annuel de la fiche de pension;
- l'application, l'interprétation et la modification du règlement de pension;
- le choix d'un organisme de pension et le transfert vers un autre organisme de pension, y compris le transfert éventuel des réserves.

A défaut d'organes de concertation dans une entreprise, l'employeur doit périodiquement et individuellement informer les travailleurs. Cette communication est toujours préalable à une décision éventuelle quant au fond.

– Actuellement, la problématique de la gestion paritaire des fonds de pension n'est réglée que partiellement par la CCT n° 9 du 9 mars 1972. Il est maintenant proposé de régler, dans le présent projet de loi, cette problématique dans son ensemble. Une distinction est opérée entre les cas où le régime de pension est instauré au niveau de l'entreprise, au niveau du secteur ou encore dans le cadre de fonds gérant les engagements de plusieurs organisateurs.

- Un fonds de pension sectoriel est géré paritairement.
- Le régime actuel de la CCT n° 9 est étendu pour les fonds de pension d'entreprise. L'on vise ici les trois cas suivants :

– de stelsels die worden ingevoerd door een werkgever die in het kader van sectoraal stelsel voor opting out heeft gekozen;

– de ondernemingstelsels die het bijzonder regime van de « sociale » pensioenstelsels genieten;

– de ondernemingstelsels die in een persoonlijke bijdrage van de werknemer voorzien en wanneer in de onderneming overlegorganen aanwezig zijn.

- de verzorgingsinstellingen die door verschillende inrichters worden opgericht worden paritair beheerd wanneer minstens één van de pensioenstelsels beantwoordt aan een geval als bedoeld hierboven onder het eerste of tweede punt of wanneer het pensioenstelsel aan verschillende ondernemingen gemeenschappelijk is.

Voortaan zullen niet alleen de vzw's maar alle verzorgingsinstellingen die een dergelijk stelsel beheren, ongeacht hun juridische vorm, paritair moeten worden beheerd.

Een tweede uitbreiding bestaat erin dat deze regeling nu ook zal gelden voor de ondernemingen waar geen ondernemingsraad aanwezig is maar wel een comité voor preventie en bescherming op het werk of een vakbondsafvaardiging.

Net zoals nu reeds het geval is kan de samenstelling van de raad van bestuur van de verzorgingsinstelling in onderling overleg anders worden geregeld.

– Tenslotte wordt in een specifieke regeling voorzien voor het geval waar de uitvoering van een « sociaal » pensioenstelsel wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling, die niet op paritaire wijze wordt beheerd, in casu een verzekeringsonderneming. In dit geval wordt er in een bijzonder inspraakorgaan voorzien, het zogenaamde toezichtscomité, dat paritair is samengesteld.

1.5.9. Transparantie

Ten einde de transparantie te bevorderen wordt aan de pensioeninstelling de verplichting opgelegd een jaarlijks rapport op te stellen, dat bestemd is voor alle betrokken partijen (inrichter, werkgever en werknemer).

Het verslag moet informatie bevatten over de wijze van financiering, de beleggingsstrategie op lange en korte termijn en de sociale, ethische en leefmilieuaspecten ervan, het rendement, de kostenstructuur en de winstdeling.

– les régimes qui sont instaurés par un employeur qui, dans le cadre d'un régime sectoriel, fait usage de l'opting out;

– les régimes d'entreprise qui bénéficient du statut particulier des régimes « sociaux » de pension ;

– les régimes d'entreprise qui prévoient une contribution financière du travailleur et quand il existe des organes de concertation dans l'entreprise.

- Les institutions de prévoyance qui sont constituées par plusieurs organisateurs sont gérées paritairement quand au moins un des régimes de pension répond à un cas visé ci-dessus sous le premier ou le deuxième point ou quand le régime de pension est commun à plusieurs entreprises.

A l'avenir, devront être gérées paritairement non seulement les asbl mais toutes les institutions de prévoyance qui gèrent un tel régime de pension, indépendamment de leur forme juridique.

Une deuxième extension réside dans le fait que ce régime vaudra aussi maintenant pour les entreprises où il n'y a pas de conseil d'entreprise mais bien un comité pour la prévention et la protection au travail ou une délégation syndicale.

Comme cela est déjà le cas actuellement, la composition du conseil d'administration de l'institution de prévoyance peut être réglée autrement de commun accord.

– Enfin, une règle spécifique est prévue lorsque l'exécution d'un régime « social » de pension est confiée à un organisme de pension qui n'est pas géré de façon paritaire, comme par exemple une entreprise d'assurances. Dans ce cas, il est créé un organe particulier de participation, dénommé comité de surveillance, qui est géré paritairement.

1.5.9. Transparence

Aux fins de favoriser la transparence, le projet de loi impose à l'organisme de pension de rédiger un rapport annuel, destiné à toutes les parties concernées (organisateur, employeur et travailleur).

Le rapport doit contenir une information sur le mode de financement, la stratégie d'investissement à long et à court terme et les aspects sociaux, éthiques et environnementaux y afférents, le rendement, la structure des frais et la participation aux bénéfices.

1.6. De sociale pensioenplannen

De zogenaamde «*tweede sociale pensioenpijler*» omvat de pensioenstelsels die aan specifieke voorwaarden voldoen. Zij genieten van een specifieke fiscale stimulators, nl. de vrijstelling van de 4,4% taks die normaal wordt geïnd op de stortingen en bovendien vallen dergelijke pensioentoezeggingen buiten de loonnorm. Deze bijkomende voordelen hebben tot doel de uitbouw van meer sociale stelsels en vooral van voornamelijk sectorale plannen te bevorderen.

Een aantal voorwaarden zijn gemeenschappelijk voor alle plannen die van die voordelen wensen te genieten. Andere voorwaarden zijn verschillend en houden rekening met de eigen aard van enerzijds de sectorale en anderzijds de ermee gelijkgestelde bedrijfsplannen.

1.6.1. Gemeenschappelijke voorwaarden:

- het aanvullend pensioenplan moet op alle werknemers van toepassing zijn en volgens paritaire principes georganiseerd en beheerd worden;
- het aanvullend pensioenplan moet in een luik «pensioen» en in een luik «solidariteit» voorzien;
- het luik «solidariteit» moet een minimum aan solidaire rechten bevatten die minstens overeenstemmen met het fiscaal voordeel (4,4 %) en die in een in de Ministerraad overlegd koninklijk besluit zullen worden vastgesteld;
- de winsten, na aanleg van alle voorzieningen, moeten worden verdeeld en de kosten worden beperkt volgens gelijkaardige principes als deze van het KB 69¹ (bvb. maximum 5 % op de premies).

1.6.2. Specifieke voorwaarden per type plan:

a) Voor de sectorplannen:

- de pensioentoezegging moet van toepassing zijn op alle werknemers die onder het stelsel ingericht door de CAO vallen;
- de CAO waarbij het pensioenstelsel wordt ingevoerd moet van onbepaalde duur zijn en door de Koning algemeen bindend verklaard;
- de sectorale arbeidsovereenkomst kan erin voorzien dat een werkgever de pensioentoezegging zelf organiseert. De zogenaamde opting out wordt echter wel

1.6. Les plans de pension «sociaux»

Le dénommé «*deuxième pilier social*» comprend les régimes de pension qui satisfont à des conditions spécifiques. Ils jouissent d'un stimulant fiscal particulier en étant dispensé de la taxe de 4,4% qui est normalement perçue sur les versements. Il est en outre prévu que de tels engagements de pension sortent de la norme salariale. Ces avantages supplémentaires ont pour objectif de promouvoir le développement de régimes plus sociaux et surtout de plans principalement sectoriels.

Un certain nombre de conditions sont communes à tous les plans qui souhaitent bénéficier de ces avantages. D'autres conditions sont différentes et tiennent compte de la spécificité d'une part, des plans sectoriels et d'autre part, des plans d'entreprise qui y sont assimilés.

1.6.1. Conditions communes:

- le plan de pension complémentaire doit être applicable à tous les travailleurs et être organisé et géré selon des principes paritaires;
- le plan de pension complémentaire doit prévoir un volet «pension» et un volet «solidarité»;
- le volet «solidarité» doit comprendre un minimum de droits solidaires correspondant aux avantages fiscaux (4,4%) qui seront fixés par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres;
- les bénéficiaires, après constitution de toutes les provisions, doivent être répartis et les frais doivent être limités selon des principes similaires à ceux de l'AR 69¹ (p.ex. maximum 5% de frais sur les primes).

1.6.2. Conditions spécifiques par type de plan:

a) Pour les plans sectoriels:

- l'engagement de pension doit être applicable à tous les travailleurs ressortissant au régime instauré par la CCT;
- la CCT par laquelle le régime de pension est instauré, doit être de durée indéterminée et rendue obligatoire par le Roi;
- la convention de travail sectorielle peut prévoir qu'un employeur organise lui-même l'engagement de pension, ce qu'on désigne par opting out. Cela est cependant li-

beperkt tot het luik pensioenen, opting out voor de solidariteitstoezegging wordt uitgesloten. Dit betekent dus dat de werknemers van een werkgever die aan opting out doet, enerzijds genieten van een pensioentoezegging op ondernemingsniveau (waarvan de inhoud minstens gelijkwaardig is aan de toezegging die vastgelegd werd in het sectorplan) en anderzijds van een solidariteits-toezegging op sectorniveau.

– als 10 % van de werkgevers of werknemers van oordeel is dat het pensioenplan ondermaats presteert kan de Raad voor Aanvullende Pensioenen ingeschakeld worden om aanbevelingen (verandering van pensioeninstelling of beheerder (administratief of financieel)) te doen aan de inrichters.

b) Voor de bedrijfsplannen in sectoren waar geen sectorplan werd afgesloten of waarvoor opting out werd gekozen:

– het aanvullend pensioenplan moet van toepassing zijn op alle werknemers van de onderneming;

– het aanvullend pensioenplan moet door middel van een CAO of, indien het omwille van het ontbreken van een overlegstructuur binnen de onderneming niet mogelijk is om een CAO af te sluiten, door middel van een bijzondere procedure zoals bij de werknemersparticipatie worden ingesteld.

1.6.3. Het luik «solidariteit»

Er bestaat een nauwe band van complementariteit tussen het luik solidariteit en het luik pensioenen. Bij het instellen van een plan moeten de betrokken partijen een zeker aantal voordelen vaststellen, die op basis van solidariteit zullen worden georganiseerd en in een specifiek reglement zullen worden bepaald. In een koninklijk besluit zal worden vastgelegd welke prestaties in de solidariteit kunnen begrepen worden en welke de minimale solidariteit moet zijn.

Inhoudelijk kan die solidariteit verschillende vormen aannemen :

– financiering van de opbouw van de pensioentoezegging gedurende bepaalde periodes van inactiviteit zoals werkloosheid of loopbaanonderbreking of bij faillissement van de werkgever ;

– vergoeding van inkomstenverlies in bepaalde gevallen zoals permanente arbeidsongeschiktheid, overlijden tijdens de loopbaan of ernstige ziekte ;

mité au volet pension, l'opting out pour l'engagement de solidarité étant exclu. Cela signifie donc que les travailleurs d'un employeur qui fait usage de l'opting out, bénéficient, d'une part, d'un engagement de pension au niveau de l'entreprise (dont le contenu est au moins équivalent à l'engagement qui est fixé dans le plan sectoriel) et, d'autre part, d'un engagement de solidarité au niveau sectoriel.

– si 10% des travailleurs salariés ou des employeurs sont d'avis que le plan de pension a un rendement insuffisant, le Conseil des Pensions Complémentaires peut intervenir pour adresser des recommandations aux organisateurs (changement d'organisme de pension ou de gestionnaire (administratif ou financier)).

b) Pour les plans d'entreprise dans les secteurs où aucun plan sectoriel n'a été conclu ou lorsqu'il a été fait usage de l'opting out:

– le plan de pension complémentaire doit être applicable à tous les travailleurs de l'entreprise;

– le plan de pension complémentaire doit être instauré via une CCT ou, si une CCT n'est pas possible vu l'absence d'organe de concertation dans l'entreprise, par le moyen d'une procédure spéciale telle que celle existant en matière de participation des travailleurs.

1.6.3. Le volet «solidarité»

Il existe un lien étroit de complémentarité entre le volet solidarité et le volet pension. Lors de l'instauration d'un plan, les parties concernées doivent déterminer un certain nombre d'avantages, qui seront organisés sur une base de solidarité et déterminés dans un règlement spécifique. Un arrêté royal déterminera quelles sont les prestations qui peuvent être comprises dans la solidarité et quelle doit être la solidarité minimale.

Le contenu de la solidarité peut revêtir différentes formes:

– financement de la constitution de l'engagement de pension pendant certaines périodes d'inactivité telles que chômage ou interruption de carrière ou en cas de faillite de l'employeur ;

– indemnité de perte de revenus dans certains cas tels que incapacité de travail permanente, décès en cours de carrière ou maladie grave ;

– verhoging van lopende uitkeringen.

Er wordt in een minimum aan regels voorzien inzake het beheer en de werking van die solidariteitsfondsen. Net als de pensioentoezegging dient de uitvoering van de solidariteitstoezegging te worden toevertrouwd aan een afzonderlijke rechtspersoon. De keuze van rechtspersoon is zeer ruim. Dit kan de pensioeninstelling zelf zijn, dus de verzekeringsonderneming of de verzorginstelling die het pensioenstelsel uitvoert. Het uitvoeren van de solidariteitstoezegging mag echter ook worden ondergebracht in nog andere rechtspersonen zolang ze niet de werkgever zelf zijn, bijvoorbeeld een fonds voor bestaanszekerheid of nog een sociaal fonds onder de vorm van een vzw.

Indien ze voor de uitvoering van hun pensioentoezegging gekozen hebben voor een groepsverzekering zijn de inrichters niet verplicht de ermee verbonden solidariteitstoezegging in het solidariteitsfonds van hun verzekeraar onder te brengen. Ze mogen de solidariteit zelf organiseren zolang dit maar gebeurt in een afzonderlijke rechtspersoon.

Indien het solidariteitsfonds binnen een pensioeninstelling wordt georganiseerd, dan moet er in een afzonderlijk beheer worden voorzien om de verworven rechten van de aangeslotenen in het luik pensioen te beveiligen.

Ook voor dit luik solidariteit wordt in de nodige inspraak van de werknemers in het beheer voorzien. Voor de instellingen die reeds krachtens andere wettelijke bepalingen op paritaire wijze worden beheerd stelt er zich geen probleem zodat voor deze instellingen geen bijzondere regels worden voorgeschreven. Dit is echter niet het geval voor de verzekeringsondernemingen. Om hieraan een mouw te passen, wordt in een bijzonder inspraakorgaan voorzien, het zogenaamde toezichtscomité. Dit comité, dat paritair is samengesteld, ziet toe op de uitvoering van de solidariteitstoezegging, en wordt over een aantal aangelegenheden (beleggingsstrategie, het rendement van de beleggingen, de kostenstructuur en de winstdeling) voorafgaandelijk geraadpleegd.

1.7. Voorwaarden voor individuele pensioentoezeggingen aan werknemers

Een individuele pensioentoezegging is een occasionele niet-stelselmatige pensioentoezegging van een werkgever aan één werknemer en zijn rechthebbers. Dit is dus het geval waarbij een voordeel wordt toegekend aan een welbepaalde persoon, om persoonsgebonden redenen, en niet aan de personeelscategorie

– l'augmentation de paiements en cours.

Un minimum de règles est prévu concernant la gestion et le fonctionnement de ces fonds de solidarité. Tout comme l'engagement de pension, l'exécution de l'engagement de solidarité doit être confiée à une personne morale distincte. Le choix de la personne morale est très large. Cela peut être l'organisme de pension lui-même, donc l'entreprise d'assurance ou l'institution de prévoyance qui exécute l'engagement de pension. L'exécution d'un engagement de solidarité peut également être confiée à une autre personne morale, pour autant qu'il ne s'agisse pas de l'employeur même, comme par exemple, un fonds de sécurité d'existence ou encore un fonds social sous la forme d'une asbl.

S'ils ont opté pour une assurance de groupe pour exécuter leur engagement de pension, les organisateurs ne sont pas tenus de placer l'engagement de solidarité qui y est lié, dans le fonds de solidarité de leur assureur. Ils peuvent organiser eux-mêmes la solidarité pour autant que cela se fasse dans une personne morale distincte.

Si le fonds de solidarité est organisé dans un organisme de pension, une gestion distincte devra être prévue pour assurer la sécurité des droits acquis des affiliés dans le volet « pensions ».

La participation des travailleurs dans la gestion est également prévue pour ce volet solidarité. Pour les institutions qui sont déjà gérées de manière paritaire en vertu d'autres dispositions légales, la question est déjà réglée de sorte qu'aucune règle spéciale ne doit être prévue pour ces organismes. Cela n'est cependant pas le cas pour les entreprises d'assurances. Pour résoudre cela, un organe particulier de participation est prévu, à savoir le comité de surveillance. Ce comité, composé paritairement, contrôle l'exécution de l'engagement de solidarité et est consulté préalablement sur un certain nombre de matières. Il s'agit de la stratégie d'investissements, du rendement des investissements, de la structure des frais et de la participation bénéficiaire.

1.7. Conditions applicables aux engagements individuels de pension au profit des travailleurs

Un engagement individuel de pension est un engagement de pension occasionnel et non systématique pris par un employeur au profit d'un seul travailleur et de ses ayants droit. Il y a un engagement individuel de pension lorsqu'un avantage est accordé à une personne bien déterminée, pour des motifs liés à la personne, et non à

waartoe deze persoon behoort. Het betreft hier dus een individuele pensioenovereenkomst, zoals bijvoorbeeld de actueel bestaande intern gefinancierde pensioenbelofte.

Het wetsontwerp voorziet in een aantal beperkingen op het recht van de inrichter om individuele pensioentoezeggingen toe te kennen :

- in de onderneming is reeds een aanvullend pensioenstelsel aanwezig voor alle werknemers (die volgens de wet moeten worden aangesloten, bijvoorbeeld niet werknemers van minder dan 25 jaar, uitzendkrachten, studenten, ...).

Het is de bedoeling dat een individuele toezegging een aanvulling blijft op een collectief stelsel. Daarenboven heeft men met deze beperking willen vermijden dat de voorwaarden inzake collectieve stelsels worden omzeild.

- Een inrichter mag geen individuele pensioentoezegging doen tijdens de laatste 36 maanden vóór de pensionering of de brugpensionering of vóór het sluiten van met brugpensioen gelijkgestelde overeenkomsten (gekend onder de naam «canada dry»).

Dit verbod is bedoeld om het oneigenlijk gebruik van een individuele belofte bij afvloeiing van personeel te bemoeilijken. Dergelijke toezeggingen werden in het verleden immers vaak bij een ontslag, zelfs op collectieve basis, naar aanleiding van een herstructurering gedaan ter vervanging van opzeg- of verbrekingsvergoedingen.

Overtreding van dit verbod wordt bestraft met een administratieve geldboete die gelijk is aan 35 % van het kapitaal of het vestigingskapitaal van de rente.

- Met het oog op transparantie en toezicht moet de inrichter jaarlijks aan de Controledienst het aantal individuele pensioentoezeggingen meedelen en het bewijs dat in de onderneming voor alle werknemers een aanvullend pensioenstelsel aanwezig is.

De meeste van de voormelde voorwaarden voor de collectieve stelsels zijn ook van toepassing op de individuele pensioentoezeggingen behalve natuurlijk die voorwaarden die eigen zijn aan collectieve stelsels (bvb. de verplichte aansluiting en het ongeoorloofd onderscheid of de specifieke voorwaarden voor de sociale stelsels).

la catégorie du personnel à laquelle cette personne appartient. Il s'agit donc d'une convention de pension individuelle, comme, par exemple, actuellement, une promesse de pension qui fait l'objet d'un financement interne.

Le projet de loi prévoit un certain nombre de limitations au droit de l'organisateur d'octroyer des engagements individuels de pension :

- Il faut qu'il existe déjà dans l'entreprise un régime de pension complémentaire pour tous les travailleurs (qui doivent être affiliés selon la loi, par exemple pas les travailleurs de moins de 25 ans, intérimaires, étudiants, ...).

L'intention est qu'un engagement individuel reste un complément à un régime collectif. En outre, on a voulu éviter par cette limitation que les conditions en matière de régimes collectifs soient contournées.

- Un organisateur ne peut accorder d'engagement individuel de pension pendant les 36 derniers mois qui précèdent la retraite, la prépension ou la conclusion de conventions assimilées à la prépension (connues sous le nom de «canada dry»).

Cette interdiction a pour objectif de rendre plus difficile l'usage impropre de tels engagements en cas de licenciement de personnel. De tels engagements ont souvent été octroyés dans le passé, en cas de licenciement, même sur une base collective, dans le cadre d'une restructuration, à titre de remplacement d'indemnités de licenciement ou de rupture.

Une infraction à cette interdiction est punie d'une amende administrative qui est égale à 35% du capital ou du capital constitutif de la rente.

- Dans un objectif de transparence et de contrôle, l'organisateur doit communiquer annuellement à l'Office de Contrôle le nombre d'engagements individuels de pension et la preuve qu'il existe dans l'entreprise un régime de pension complémentaire pour tous les travailleurs.

La plupart des conditions applicables aux régimes collectifs que l'on a citées ci-dessus, s'appliquent également aux engagements individuels de pension, sauf, bien entendu, les conditions propres aux régimes collectifs (p.e. l'affiliation obligatoire et la distinction illicite ou les conditions propres aux régimes sociaux).

1.8. Overgangsbepalingen

In het ontwerp worden de noodzakelijke overgangsmaatregelen voorzien. Deze hebben in hoofdzaak betrekking op de sectorstelsels die in de schoot van een fonds voor bestaanszekerheid wordt beheerd.

2. Controle

2.1. Onderbrengen van de pensioentoezegging in een pensioeninstelling

Uit de verplichting om de pensioentoezeggingen voor werknemers onder te brengen in erkende pensioeninstellingen (verzekeringondernemingen of pensioenfondsen) vloeit voort dat interne fondsen binnen een onderneming niet langer toegelaten zijn. Dit betekent dat ook individuele pensioentoezeggingen in een pensioeninstelling moeten worden ondergebracht. (Hierop worden wel twee uitzonderingen voorzien, nl. bestaande individuele pensioentoezeggingen en nieuwe individuele toezeggingen aan mandatarissen van ondernemingen).

Tot op heden waren de sectorale aanvullende pensioenstelsels, die in een fonds voor bestaanszekerheid werden beheerd, niet aan de prudentiële controlevoorschriften van de pensioenfondsen onderworpen. Voortaan zal het aan deze fondsen voor bestaanszekerheid verboden zijn om aanvullende pensioenen te beheren. De bestaande sectorale pensioenregelingen die momenteel door die fondsen worden beheerd zullen moeten worden overgebracht naar een verzekeringsonderneming of pensioenfonds.

De nagestreefde doelstelling is immers alle pensioentoezeggingen aan eenzelfde toezicht en dus aan eenzelfde bescherming te onderwerpen (level playing field). De controlewet van 9 juli 1975 en zijn uitvoeringsbesluiten zullen dan ook in die zin worden aangepast.

2.2. Controledienst voor de verzekeringen

Het toezicht op de naleving van deze wet wordt toevertrouwd aan de Controledienst voor de Verzekeringen.

In deze instelling is nu reeds een afdeling in het bijzonder belast met het toezicht op de tweede pijler. Dit toezicht is zowel van prudentiële aard (naleving van de controlewetgeving) als van sociale aard (naleving van de WAP van 6 april 1995). Het heeft betrekking op alle pensioeninstellingen, dus zowel op de verzekeringsondernemingen als op de verzorgingsinstellingen (pensioenfondsen).

1.8. Dispositions transitoires

Le projet prévoit les mesures transitoires nécessaires. Celles-ci concernent principalement les régimes sectoriels actuellement gérés dans un fonds de sécurité d'existence.

2. Contrôle

2.1. Extériorisation d'un engagement de pension dans un organisme de pension

L'obligation de confier les engagements de pension au profit des travailleurs à des organismes de pension agréés (des entreprises d'assurances ou des fonds de pension) implique que les fonds internes au sein d'une entreprise ne sont plus autorisés. Cela signifie que les promesses individuelles de pension doivent également être confiées à un organisme de pension. (Deux exceptions à cela sont néanmoins prévues, d'une part pour les engagements individuels de pension existants et d'autre part pour les mandataires d'entreprises).

Jusqu'à présent, les régimes de pensions complémentaires sectoriels, qui étaient gérés dans des fonds de sécurité d'existence, n'étaient pas soumis aux règles de contrôle prudentiel des fonds de pension. Il sera dorénavant interdit à ces fonds de sécurité d'existence de gérer des pensions complémentaires. Les régimes de pension sectoriels existants, qui sont gérés par ces fonds, devront être transférés à une entreprise d'assurances ou à un fonds de pension.

L'objectif poursuivi est en effet de soumettre à un même contrôle et donc à une même protection tous les engagements de pension (level playing field). La loi de contrôle du 9 juillet 1975 et ses arrêtés d'exécution seront dès lors adaptés dans ce sens.

2.2. Office de Contrôle des Assurances

Le contrôle du respect de la présente loi est confié à l'Office de Contrôle des Assurances.

Il existe déjà maintenant dans cet organisme une division spécialement chargée du contrôle du deuxième pilier. Ce contrôle est aussi bien de nature prudentielle (respect de la législation de contrôle) que de nature sociale (respect de la LPC du 6 avril 1995). Cela concerne tous les organismes de pension, donc aussi bien les entreprises d'assurances que les institutions de prévoyance (fonds de pension).

Om de evolutie in de toekomst van de sectorale pensioenplannen te kunnen volgen zal de Controledienst om de twee jaar per sectorstelsel een rapport opstellen.

De overeenkomstig de controlewetgeving erkende commissarissen en aangewezen actuarissen spelen een belangrijke rol in het prudentieel toezicht van de pensioeninstellingen aangezien zij rechtstreeks in de pensioeninstelling zelf hun taak uitoefenen en bij de uitoefening ervan inbreuken op deze wet kunnen vaststellen. Ze worden nu verplicht die inbreuken aan de Controledienst mee te delen.

2.3. Raad en commissie voor aanvullende pensioenen

Uit de praktijk van de laatste jaren is gebleken dat er nood is aan overlegstructuren die aangepast zijn aan het sociale luik van de reglementering inzake aanvullende pensioenen. Daartoe worden twee organen opgericht : de Raad voor Aanvullende Pensioenen en de Commissie voor Aanvullende Pensioenen.

– De Raad voor Aanvullende Pensioenen zal samengesteld zijn uit vertegenwoordigers van het Ministerie van Tewerkstelling en Arbeid, het Ministerie van Sociale Zaken, Ministerie van Financiën en de Controledienst voor de Verzekeringen. Op deze wijze worden de coördinatie en samenwerking tussen de verschillende administraties die op het vlak van de aanvullende pensioenen bevoegd zijn geformaliseerd.

De Raad wordt belast met de regelmatige opvolging van de toepassing van de bepalingen van deze wet en met een periodieke evaluatie hiervan. Hij kan op verzoek of op eigen initiatief adviezen of aanbevelingen formuleren ter attentie van de Controledienst of van de bevoegde ministers.

– Sedert de inwerkingtreding van de WAP, en zeker in de context van het huidige ontwerp, blijkt het nodig te zijn overlegstructuren op te zetten die meer aangepast zijn aan het sociale luik van de reglementering inzake aanvullende pensioenen. Dit overleg zal worden georganiseerd binnen een adviesorgaan, de «Commissie voor Aanvullende Pensioenen», dat samengesteld is uit vertegenwoordigers van de sociale partners, van de gepensioneerden, van de pensioeninstellingen en enkele deskundigen.

De werking van de Commissie kan worden vergeleken met die van de Commissie voor Verzekeringen, het overlegorgaan in de verzekeringssector. Daar waar deze

Pour suivre l'évolution future des plans de pension sectoriels, l'Office de Contrôle rédigera tous les deux ans, par régime sectoriel, un rapport.

Les commissaires agréés conformément à la législation de contrôle et les actuaires désignés jouent un rôle important dans le contrôle prudentiel des organismes de pension étant donné qu'ils exercent leur mission au sein de ceux-ci et peuvent à cette occasion, constater les infractions à la présente loi. Le projet les oblige maintenant à communiquer ces infractions à l'Office de Contrôle.

2.3. Le Conseil et la Commission des pensions complémentaires

La pratique des dernières années a montré qu'il est nécessaire de mettre en place des structures de concertation adaptées au volet social de la réglementation en matière de pensions complémentaires. A cet effet, deux organes sont créés : le Conseil des Pensions Complémentaires et la Commission des Pensions Complémentaires.

– Le Conseil des Pensions Complémentaires sera composé de représentants du ministère de l'Emploi et du Travail, du ministère des Affaires sociales, du Ministère des Finances et de l'Office de Contrôle des Assurances. Ceci permet de formaliser la coordination et la coopération entre les différentes administrations qui disposent de compétences en matière de pensions complémentaires.

Le Conseil est chargé du suivi régulier de l'application des dispositions de la loi et d'une évaluation périodique de celle-ci. Il peut, sur demande ou d'initiative, formuler des avis ou des recommandations à l'attention de l'Office de Contrôle des Assurances ou des ministres compétents.

– Depuis l'entrée en vigueur de la LPC, et certainement dans le contexte du présent projet, il semble nécessaire de mettre sur pied des structures de concertation qui soient plus adaptées au volet social de la réglementation en matière de pensions complémentaires. Cette concertation sera organisée au sein d'un organe d'avis, la «Commission des Pensions Complémentaires», qui sera composée de représentants des partenaires sociaux, des pensionnés, des organismes de pension et de quelques experts.

Le fonctionnement de la Commission peut être comparé avec celui de la Commission des Assurances, l'organe de concertation au sein du secteur des assuran-

laatste Commissie zich vooral bezighoudt met de aspecten van de controle- en van de verzekeringswetgeving, dus eerder de technische en financiële aangelegenheden, zal de Commissie voor Aanvullende Pensioenen op verzoek van de overheid of op eigen initiatief andere problemen behandelen die verband houden met de tweede pijler.

2.4. Strafbepalingen

In het ontwerp werden de strafbepalingen uit de bestaande WAP overgenomen. Aangezien het toepassingsgebied van de wet echter wordt uitgebreid dient ook het toepassingsgebied van de strafsancities op analoge wijze te worden herzien.

Vandaar dat nu ook de beheerders, zaakvoerders en lasthebbers van de rechtspersonen, die belast worden met de uitvoering van de solidariteitstoezegging, werden toegevoegd naast de inrichters en hun lasthebbers. Voor alle duidelijkheid kan worden gepreciseerd dat consultanten en verzekeringstussenpersonen ook worden bedoeld.

Als belangrijke nieuwigheid wordt verder bepaald dat al wie meegewerkt heeft aan de uitvoering van pensioen-toezeggingen die in strijd zijn met de wet of haar uitvoeringsbesluiten kan worden bestraft.

3. *Het fiscale luik en de loonnorm*

3.1. Fiscale maatregelen

– Individuele voortzetting

Het ontwerp laat onder bepaalde strenge voorwaarden toe dat een werknemer nadat hij zijn werkgever heeft verlaten zelf verder instaat voor de financiering van zijn extralegaal pensioen. Deze individuele spaarvorm blijft deel uitmaken van de tweede pijler en dus genieten van de op de tweede pijler van toepassing zijnde fiscale voordelen die echter worden beperkt tot 1.500 EUR (60.000 fr.) per belastbaar tijdperk.

– Overdracht van reserves

Voortaan zal eender welke overdracht van kapitalen of afkoopwaarden op het moment van de overdracht niet worden belast zolang het gaat om een overdracht naar een soortgelijke overeenkomst of reglement. De bestaande wettekst voldeed niet helemaal omdat de overdracht naar een overeenkomst afgesloten door een

ces. Tandis que cette dernière Commission s'occupe surtout des aspects de contrôle et de la législation des assurances, donc plutôt des matières techniques et financières, la Commission des Pensions Complémentaires traitera, sur requête de l'autorité ou de sa propre initiative, d'autres problèmes en relation avec le deuxième pilier.

2.4. Dispositions pénales

Le projet reprend les dispositions pénales de la LPC existante. Etant donné que le champ d'application de la loi a été étendu, le champ d'application des sanctions pénales a aussi dû être revu dans le même sens.

C'est la raison pour laquelle les administrateurs, gérants et mandataires des personnes morales chargées de l'exécution de l'engagement de solidarité, ont été ajoutés à côté des organisateurs et leurs mandataires. Pour plus de clarté, on peut préciser que les conseillers et les intermédiaires d'assurances sont également visés.

Une nouveauté importante est introduite, dans le sens où il est précisé que les mêmes sanctions sont applicables aux personnes précitées lorsqu'elles ont collaboré à l'exécution d'engagements de pension qui sont contraires à la loi ou à ses arrêtés d'exécution.

3. *Le volet fiscal et la norme salariale*

3.1. Mesures fiscales

– Continuation à titre personnel

Le projet permet, sous certaines conditions limitatives, au travailleur qui quitte son employeur, de poursuivre individuellement le financement de sa pension extralégale. Cette forme d'épargne individuelle continue de faire partie du deuxième pilier et bénéficie donc des avantages fiscaux applicables au deuxième pilier, qui portent toutefois sur des versements ne pouvant dépasser 1.500 EUR (60.000 BEF) par période imposable.

– Transfert des réserves

Dorénavant, n'importe quel transfert de capitaux ou de valeurs de rachat ne sera pas imposé au moment du transfert pour autant qu'il s'agisse d'un transfert vers un contrat ou un règlement similaire. Le texte existant ne convenait pas entièrement parce que le transfert vers un contrat conclu par le nouvel employeur auprès de la

nieuwe werkgever bij dezelfde verzekeringsonderneming als een belastbare betaling of toekenning moest worden beschouwd.

– Rente

Eén van de basisbeginselen van het ontwerp is het aanmoedigen van de uitbetaling in rente. Om dit te bereiken wordt een gelijke fiscale behandeling tussen de uitbetaling in kapitaal en in rente ingesteld door het belasten van het vestigingskapitaal van de rente (16,5 % of 10 % plus 3,55 % ZIV inhouding en maximum 2 % solidariteitsinhouding). Achteraf wordt op de rente zelf elk jaar 15 % op 3 % van het kapitaal geheven. Deze regel geldt natuurlijk niet voor de reeds lopende rentes maar enkel voor de rentes die na de inwerkingtreding van de wet openvallen. Om te vermijden dat achteraf de rente zou worden belast tegen het marginaal tarief dient een afzonderlijke akte van afstand van kapitaal te worden opgesteld.

– Verzekeringstaks

De sociale pensioenplannen worden vrijgesteld van de verzekeringstaks voor zover ze aan alle in de wet gestelde voorwaarden voldoen.

3.2. Loonnorm

De bijdragen die worden gestort in het kader van de «sociale» pensioenstelsels zullen niet in aanmerking worden genomen bij de berekening van de loonnorm.

4. Varia

4.1. Uitbreiding en modernisering KB 69 van 14 mei 1969

Het koninklijk besluit van 14 mei 1969 betreffende de toekenning van buitenwettelijke voordelen aan de werknemers bedoeld bij koninklijk besluit nr. 50 van 24 oktober 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 5 december 1996, stelt een aantal specifieke voorwaarden van sociale aard vast, o.a. een beperking van de kosten en een verdeling van de volledige winst.

Het ontwerp beoogt nu een modernisering en uitbreiding van dit sociale stelsel.

même entreprise d'assurance devait être considéré comme un paiement ou une attribution imposable.

– Rente

L'un des principes de base du projet est l'encouragement du paiement en rente. Pour atteindre cet objectif, un traitement égal entre la liquidation en capital et en rente sera réalisé par l'imposition du capital constitutif de la rente (16,5 % ou 10 % plus 3,55 % de retenue AMI et maximum 2% de retenue de solidarité). Par la suite, sont prélevés chaque année sur la rente même 15% de 3% du capital. Cette règle n'est pas applicable, bien entendu, aux rentes en cours, mais uniquement aux rentes commençant à courir après l'entrée en vigueur de la loi. Pour éviter que par la suite la rente ne soit imposée au taux marginal, un acte séparé de cession de capital doit être dressé.

– Taxe sur les contrats d'assurance

Les plans de pension sociaux sont exemptés de la taxe sur les contrats d'assurance pour autant qu'ils répondent aux conditions imposées par la loi.

3.2. La norme salariale

Les contributions versées dans le cadre des régimes de pension «sociaux» ne seront pas prises en considération lors du calcul de la norme salariale.

4. Divers

4.1. Extension et modernisation de l'AR 69 du 14 mai 1969

L'arrêté royal du 14 mai 1969 concernant l'octroi d'avantages extralégaux aux travailleurs salariés visées par l'arrêté royal n° 50 du 24 octobre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs salariés, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 5 décembre 1996, fixe un certain nombre de conditions spécifiques à caractère social, auxquelles les opérations doivent répondre. Ainsi, il y est question d'une limitation des frais et d'une répartition de la totalité des bénéfices.

Le projet vise à moderniser et à étendre ce régime social.

Voor het ogenblik vormen de instellingen die de activiteiten omschreven in het KB van 14 mei 1969 mogen uitoefenen een beperkte groep. Voortaan zullen alle verzekeringsondernemingen en –instellingen die activiteiten kunnen uitoefenen voorzover ze over een specifieke erkenning beschikken en voldoen aan bepaalde door de Koning vast te stellen voorwaarden.

Het stelsel zelf wordt opengesteld tot individuele verzekeringen van werknemers of gewezen werknemers die niet aangesloten zijn bij een pensioenstelsel. Deze verzekeringen maken deel uit van de derde pensioenpijler, met uitzondering van de verzekeringen aangegaan in het kader van de voortzetting na uittrekking en kunnen dan ook niet van de fiscale voordelen van de tweede pijler genieten. Niettemin kunnen door deze verruiming individuele personen, die niet aangesloten zijn bij een sectoraal of ondernemingpensioen toch genieten van de voordelen van het bijzonder sociaal regime van het KB van 14 mei 1969 (beperking van de kosten, verdeling van de volledige winst).

Verder kan het stelsel onder bepaalde voorwaarden worden uitgebreid tot bepaalde door de Koning vast te stellen aanvullende verzekeringen, bijvoorbeeld invaliditeitsverzekeringen.

Tenslotte kan de Koning het huidige stelsel, dat alleen voor werknemers toegankelijk is uitbreiden tot de bedrijfsleiders.

4.2. Verjaring

Er wordt bepaald dat de vordering wegens het niet betalen van de bijdragen tegen de werkgever verjaart na drie jaar vanaf de datum waarop de bijdrage opeisbaar wordt.

4.3. Voorrecht

In de hypotheekwet van 16 december 1851 worden de pensioeninstellingen en rechtspersonen, belast met de uitvoering van de solidariteitstoezegging toegevoegd aan de rangorde van de voorrechten.

4.4. Gedetacheerde werknemers

In het kader van de omzetting van een richtlijn van de Europese Unie (98/49/EG) inzake de bescherming van de rechten op aanvullend pensioen van werknemers en zelfstandigen die zich binnen de Europese Unie verplaatsen, wordt bepaald dat de wet niet van toepassing is op

Actuellement, les organismes qui peuvent exercer les activités visées par l'AR 69, constituent un groupe restreint. Dorénavant, toutes les entreprises et organismes d'assurances pourront pratiquer ces opérations, à condition de disposer d'un agrément spécifique et de satisfaire à certaines conditions fixées par le Roi.

Le régime lui-même est ouvert aux assurances individuelles souscrites par des travailleurs ou des anciens travailleurs qui ne sont pas affiliés à un régime de pension. Ces assurances font partie du troisième pilier, à l'exception des assurances souscrites dans le cadre de la continuation après la sortie, et ne peuvent dès lors bénéficier des avantages fiscaux du deuxième pilier. Néanmoins, cette extension permet à des personnes individuelles, qui ne sont pas affiliées à une pension sectorielle ou d'entreprise, de bénéficier cependant des avantages du régime social particulier de l'AR du 14 mai 1969 (limitation des frais, répartition de la totalité des bénéfices).

En outre, le régime peut, sous certaines conditions, être étendu à certaines assurances complémentaires fixées par le Roi, comme par exemple les assurances invalidité.

Enfin, le Roi peut étendre le régime actuel, qui s'applique uniquement aux travailleurs, aux dirigeants d'entreprise.

4.2. Prescription

Il est prévu que l'action intentée pour non-paiement des contributions à l'encontre de l'organisateur se prescrit par trois ans à compter de la date à laquelle la contribution devient exigible.

4.3. Ordre des privilèges

Les organismes de pension et les personnes morales chargées de l'exécution de l'engagement de solidarité sont ajoutés dans l'ordre des privilèges de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

4.4. Travailleurs détachés

Dans le cadre de la transposition d'une directive de l'Union européenne (98/49/CE), relative à la sauvegarde des droits à la pension complémentaire des travailleurs salariés et non salariés qui se déplacent à l'intérieur de la Communauté, il est prévu que la loi n'est pas d'appli-

de werknemers tewerkgesteld in een andere lidstaat maar tijdelijk in België gedetacheerd. Die bepaling dringt zich op omdat de richtlijn erin voorziet dat die werknemers gedurende de periode van detachering de financiering van hun oorspronkelijk plan moeten kunnen blijven voortzetten.

5. Verdere doelstellingen

Door verschillende maatregelen in dit ontwerp is het speelveld van de verschillende pensioeninstellingen (verzekeringsondernemingen en -instellingen, pensioenfonds onder de vorm van een VZW of een OVV) op verschillende vlakken gelijk gemaakt.

Een volledig gelijke level playing field is echter nog niet gerealiseerd. Gelet op de soms onaangepastheid van het juridische statuut van vereniging zonder winstoogmerk of van de onderlinge verzekeringsvereniging als pensioenfonds zal een eenvormig statuut voor een «pensioenvereniging» worden uitgewerkt. Dit zal in een afzonderlijk wetsontwerp gebeuren.

Tenslotte dient ook op fiscaal vlak gestreefd te worden naar een neutrale behandeling van de stortingen in de verschillende pensioenformules voor zover ze gebeuren in het kader van de tweede pijler bij een erkende pensioeninstelling.

cation à des travailleurs employés dans un autre État membre et qui sont détachés temporairement en Belgique. Cette disposition s'imposait dans la mesure où la directive prévoit que ces travailleurs doivent pouvoir, pendant la durée du détachement, continuer de financer leur plan de pension initial.

5. Autres objectifs

Les diverses mesures imposées par le projet égalisent les «playing field» des différents organismes de pension (entreprises et organismes d'assurances, fonds de pension sous forme de asbl ou d'association d'assurances mutuelles) dans différents domaines.

Un level playing field total n'est toutefois pas encore réalisé. Compte tenu que le statut juridique de l'association sans but lucratif ou de l'association d'assurances mutuelles en tant que fonds de pension se révèle parfois inadapté, un statut uniforme d'« association de pensions » sera développé. Celui-ci fera l'objet d'un projet de loi distinct.

Enfin, il convient également, sur le plan fiscal, de tendre vers un traitement neutre des versements dans les diverses formules de pension, pour autant qu'ils se font auprès d'un organisme de pension agréé et dans le cadre du deuxième pilier.

III. — ALGEMENE BESPREKING

A. Vragen van de leden

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) acht een gestructureerde en systematische opbouw van een stelsel van aanvullende pensioenen zeer belangrijk. De behoefte aan aanvullende pensioenen zal immers toenemen.

De spreekster heeft dus een positieve benadering t.o.v. het voorliggend wetsontwerp, al is die benadering voorwaardelijk, in die zin dat het stelsel van de wettelijke pensioenen onder geen enkel beding daardoor in het gedrang mag komen.

De beleidsprioriteit moet blijven liggen bij de wettelijke pensioenen.

Ook de mensen die uitsluitend aangewezen zijn op een uitkering in het stelsel van de wettelijke pensioenen moeten op een gedegen manier aan onze samenleving kunnen blijven participeren.

Wat de aanvullende pensioenen betreft, die moeten, rekening houdend met hun onderliggend verzekeringsprincipe, voldoende sociale accenten bevatten.

Volgens de spreekster komen die accenten voldoende aan bod in het oorspronkelijk wetsontwerp.

Zo gebeurt de pensioenopbouw op sectoraal niveau, zodat alle werknemers binnen die sector recht hebben op een aanvullend pensioen en het gelijkheidsbeginsel dus gevrijwaard wordt. Ook is er in het systeem voldoende solidariteit ingebouwd, wat nodig is om de leefbaarheid van de stelsels veilig te stellen.

Wel vraagt de spreekster zich af of het voorliggend wetsontwerp voldoende rekening houdt met langdurig zieken en slachtoffers van een arbeidsongeval, die ook moeten kunnen deelnemen aan een aanvullend stelsel.

Er kan echter ook kritiek geformuleerd worden op het ontwerp. Zo had de regering van de gelegenheid gebruik moeten maken om ook een aanvullend pensioen te organiseren voor de hele openbare sector. Enkel overheidsmanagers zullen recht hebben op een aanvullend pensioen, wat overigens aantoont dat er ook in die sector nood is aan aanvullende pensioenen. Door andere regeringsbeslissingen zal de inkomensvorming in de openbare sector verbeterd worden, maar dat zal geen gevolgen hebben voor de pensioenen. Dat leidt ertoe dat de traditioneel hoge overheidspensioenen op termijn minder goed worden en dat overheidsbanen een comparatief nadeel krijgen, waardoor de beste mensen niet voor de overheid zullen kiezen. De overheid zou nu

III — DISCUSSION GENERALE

A. Questions des membres

Mme Greta D'Hondt (CD&V) estime qu'il est très important d'élaborer un régime de pension complémentaire de manière structurée et systématique. Le besoin de bénéficier de pensions complémentaires ira en effet croissant.

L'intervenante est donc favorable au projet de loi à l'examen, moyennant toutefois une réserve, à savoir que celui-ci ne peut en aucune manière menacer le régime des pensions légales.

La priorité politique doit continuer à aller aux pensions légales.

Les personnes qui ont pour seul revenu une prestation allouée dans le cadre du régime des pensions légales doivent également pouvoir conserver une place décente au sein de notre société.

Les pensions complémentaires doivent, compte tenu du principe d'assurance sous-jacent, présenter suffisamment d'aspects sociaux.

Selon l'intervenante, le projet de loi initial accorde une attention suffisante à ces aspects.

C'est ainsi que la constitution de la pension s'opère au niveau sectoriel, de sorte que tous les travailleurs du secteur concerné ont droit à une pension complémentaire. Le principe d'égalité est donc garanti. Le système prévoit aussi une solidarité suffisante, ce qui est nécessaire pour assurer la viabilité des régimes.

L'intervenante se demande cependant si le projet de loi à l'examen tient suffisamment compte des personnes victimes de maladies de longue durée ou d'accidents du travail, qui doivent aussi avoir la possibilité de participer à un régime complémentaire.

Le projet de loi prête toutefois aussi le flanc à la critique. Ainsi, le gouvernement aurait dû profiter de l'occasion pour organiser aussi un régime de pension complémentaire pour l'ensemble du secteur public. En effet, seuls les managers publics auront droit à une pension complémentaire, ce qui montre d'ailleurs la nécessité de prévoir aussi des pensions complémentaires dans ce secteur. D'autres décisions gouvernementales permettront certes d'améliorer la formation du revenu dans le secteur public, mais elles n'auront pas de répercussions sur les pensions. Il s'ensuit que, les pensions de l'État, traditionnellement élevées, perdront à terme de leur attrait et que les emplois dans la fonction publique ne pourront plus soutenir la

al moeten beginnen met verbeteringen in de ambtenarenpensioenen.

De minister dient bij sectoren die reeds een embryonale tweede pensioenpijler hebben ingericht (metaalsector, bouwsector) na te gaan hoe de eerste ervaringen waren.

Zeker m.b.t. het vraagstuk van administratieve verzwarende kan hun ervaring interessante informatie opleveren. De spreekster vermoedt dat in het voorliggende ontwerp de informatieplicht m.b.t. het rendement van een fonds vooral tot moeilijkheden zal leiden door het feit dat niet het historische, maar het verwachte, toekomstige rendement op de pensioenleeftijd dient te worden meegedeeld.

Zij wil van de minister vernemen of en in welke mate hij door middel van amendementen zal ingaan op de kritiek die geformuleerd werd door diverse organisaties (Verbond van Belgische Ondernemingen, Controledienst der Verzekeringen, Belgische Vereniging van Verzekeringsondernemingen, Belgische Vereniging van Pensioenfondsen).

Bij het lezen van de door de regering ingediende amendementen vraagt de spreekster zich overigens af of het in het wetsontwerp bereikte evenwicht tussen het verzekeringsprincipe en de sociale accenten niet verstoord is.

Ten slotte betreurt ze het feit dat de meerderheid in de commissie het quorum niet haalt. Daarom twijfelt ze aan het nut van een verdere bespreking van het wetsontwerp op dat moment.

Mevrouw Maggie De Block (VLD) hecht veel belang aan het voorliggende wetsontwerp. De tweede pensioenpijler is voor haar fractie een middel dat actieve gepensioneerden de kans moet geven om een hoge levensstandaard te behouden. Daarnaast vindt ze ook dat het wettelijk pensioen verder moet gegarandeerd worden, maar die eerste pijler alleen kan niet vermijden dat de oppensioenstelling een belangrijke inkomstendaling veroorzaakt.

De spreekster vindt de nieuwe administratieve verplichtingen die het wetsontwerp oplegt een heikel punt, net zoals de bijkomende kosten die voor de werkgevers ontstaan. Deze elementen moeten binnen de perken worden gehouden.

Ook heeft ze bedenkingen bij de beperktheid van de mogelijkheid van *opting-out* in het voorliggende systeem. Dat de tekst het aantal gevallen waarin *opting-out* mogelijk is in die mate beperkt, bewijst dat kleinere bedrijven te weinig wegen op de besluitvorming. De mogelijk-

comparaison avec le secteur privé. En conséquence, les meilleurs éléments se détourneront d'une carrière dans le secteur public. Dès lors, les autorités publiques devraient dès à présent s'atteler à l'amélioration du régime de pension des fonctionnaires.

Le ministre devrait examiner, auprès des secteurs qui ont déjà institué un embryon de deuxième pilier des pensions (métallurgie, construction), quels sont les premiers enseignements à en tirer.

Leur expérience pourra être précieuse surtout en ce qui concerne l'alourdissement des procédures administratives. L'intervenante présume que, dans le projet à l'examen, l'obligation de fournir des informations concernant le rendement d'un fonds posera des problèmes parce que ce n'est pas le rendement historique, mais le rendement attendu lors de la mise à la retraite qu'il faudra communiquer.

Elle demande au ministre si et dans quelle mesure il envisage d'amender le texte afin de tenir compte des critiques formulées par divers organismes (Fédération des Entreprises de Belgique, Office de contrôle des assurances, Union professionnelle des Entreprises d'assurances, Association Belge des Fonds de pension).

Au demeurant, à la lecture des amendements du gouvernement, l'intervenante se demande s'ils ne perturbent pas l'équilibre atteint dans le projet de loi entre le principe d'assurance et les accents sociaux.

Enfin, elle déplore que la majorité ne réunisse pas le quorum requis. Elle se demande dès lors s'il est bien utile de poursuivre l'examen du projet dans ces conditions.

Mme Maggie De Block (VLD) attache une grande importance au projet à l'examen. Pour son groupe politique, le deuxième pilier des pensions est un moyen destiné à permettre aux pensionnés actifs de conserver un niveau de vie élevé. Elle estime par ailleurs qu'il faut continuer de garantir la pension légale, mais que ce premier pilier ne permet pas à lui seul d'éviter que la mise à la retraite implique une importante perte de revenus.

L'intervenante estime que les nouvelles obligations administratives imposées par la loi en projet constituent un point délicat de même que les coûts supplémentaires que ladite loi en projet implique dans le chef des employeurs. Ces éléments doivent être maîtrisés.

Elle formule également des réserves en ce qui concerne le caractère limité de la possibilité de recourir à l'*opting out* dans le système proposé. Le fait que la loi en projet limite de cette manière le nombre de cas où l'*opting out* est possible montre que les petites

heid om niet aan de opbouw van een tweede pensioenpijler deel te nemen dient dus te worden verruimd om te vermijden dat het vrije initiatief van werkgevers en werknemers in een keurslijf terechtkomt. Het moet voor kleine ondernemingen mogelijk blijven om te opteren voor de toekenning van andere voordelen dan aanvullende pensioenen, bijvoorbeeld een bedrijfswagen.

Tenslotte kunnen er vraagtekens geplaatst worden bij het verplichte rendement dat de pensioenfondsen dienen op te leveren en bij de verplichting voor de werkgever om het eventuele verschil bij te passen. In plaats van het risico bij de werkgever te leggen, zou men er beter aan doen om de techniek van een "klikfonds" te hantieren, dat een bepaalde minimumopbrengst garandeert.

Mevrouw Trees Pieters (CD&V) stelt vast dat het voorliggend wetsontwerp vrij goed onthaald wordt door de diverse betrokkenen en dat het dus moet mogelijk zijn om binnen een redelijke termijn tot conclusies te komen. Verschillende actoren uit het middenveld hebben na de indiening van het voorliggend wetsontwerp in juli 2001 hun opmerkingen geformuleerd, maar de minister heeft hierop nog niet gereageerd, noch regeringsamendementen ingediend die aan de opmerkingen tegemoetkomen. Kan de minister een antwoord geven op de opmerkingen?

De spreekster betreurt dat binnen de groep van de zelfstandigen enkel mandatarissen van ondernemingen en bedrijfsleiders ervoor kunnen kiezen om in een aanvullend pensioenstelsel te stappen. Waarom mogen de andere zelfstandigen niet in alle vrijheid beslissen of ze willen deelnemen?

Voorts vraagt ze zich af of het paritair beheer van de pensioenfondsen, dat door het wetsontwerp verplicht wordt gesteld, enkel geldt voor nieuwe fondsen of daarentegen ook van toepassing wordt op reeds bestaande fondsen.

Inzake de mogelijkheid van *opting-out* onderschrijft ze de opmerkingen van mevrouw De Block.

Wat de invoering van een pensioenfiche en de daaruit voortvloeiende administratieve rompslomp betreft, heeft ze bedenkingen bij de verplichting om gewezen werknemers regelmatig te informeren over het rendement van de fondsen.

Vooreerst is de inhoud van de te geven informatie complex. Het is daarnaast niet steeds evident om het adres van een gewezen werknemer, die verschillende malen kan verhuisd zijn, terug te vinden; vooral na de pensioenleeftijd zijn er veel mensen die verhuizen zonder dat ze dat aan de gewezen werkgever laten weten.

entreprises ont trop peu de poids au niveau de la prise de décision. La possibilité de ne pas participer à la constitution d'un second pilier doit dès lors être élargie afin d'éviter que la libre initiative d'employeurs et de travailleurs ne soit entravée. Il faut que les petites entreprises puissent continuer de pouvoir opter pour l'octroi d'autres avantages qu'une pension complémentaire tels que l'usage d'une voiture de société.

Enfin, on peut se poser des questions au sujet du rendement obligatoire que les fonds de pension doivent rapporter et de l'obligation pour l'employeur de suppléer à la différence éventuelle en cas de performance inférieure du fonds. Au lieu d'obliger l'employeur à assumer le risque, il serait préférable de recourir à la technique du fonds à cliquet qui garantit un rendement minimum.

Mme Trees Pieters (CD&V) constate que le projet de loi à l'examen est relativement bien accueilli par les divers intéressés et qu'il doit donc être possible de parvenir à des conclusions dans un délai raisonnable. Les différents acteurs de la société civile ont pu formuler leurs observations après le dépôt du projet de loi en juillet 2001, mais le ministre n'y a pas encore réagi, pas plus qu'il n'a présenté d'amendements pour répondre aux observations. Le ministre peut-il donner une réponse aux observations?

L'intervenante regrette qu'au sein du groupe des indépendants, seuls les mandataires d'entreprises et les dirigeants d'entreprise puissent opter pour un système de pension complémentaire. Pourquoi les autres indépendants ne peuvent-ils pas décider en toute liberté d'y participer ou non?

Elle se demande par ailleurs si la gestion paritaire des fonds de pension, qui est rendue obligatoire par le projet de loi, vaut uniquement pour les nouveaux fonds ou s'applique par contre également aux fonds qui existent déjà.

A propos de la possibilité d'« *opting-out* », elle se rallie aux observations de madame De Block.

En ce qui concerne l'instauration d'une fiche de pension et les tracasseries administratives qui en découlent, elle souhaite formuler des observations à propos de l'obligation d'informer régulièrement les anciens travailleurs du rendement des fonds.

Tout d'abord, le contenu de l'information à communiquer est complexe. En outre, il n'est pas toujours évident de retrouver l'adresse d'un ancien travailleur, qui peut avoir déménagé à plusieurs reprises; surtout après l'âge de la pension, nombreuses sont les personnes qui déménagent sans en informer leur ancien employeur.

Mevrouw Pierrette Cahay-André (PRL FDF MCC) vindt, zoals mevrouw Pieters al opmerkte, dat alle zelfstandigen ervoor zouden moeten kunnen opteren om deel te nemen aan een stelsel van aanvullende sectorale pensioenen. Momenteel moeten zelfstandigen een belangrijk deel van hun inkomsten sparen om op oudere leeftijd nog over een menswaardig inkomen te beschikken. Velen zouden wellicht de voorkeur geven aan de opbouw van een echt aanvullend pensioen. Welke zijn de mogelijkheden die het voorliggend wetsontwerp daarentrent biedt ?

De spreekster wacht overigens met belangstelling op de publicatie van het tweede verslag-»Cantillon» over de verdere beleidslijnen inzake de pensioenen van de zelfstandigen.

Voorts en meer in het algemeen is de spreekster gewonnen voor de uitbouw van de tweede en de derde pensioenpijler. Op het demografisch deficit moet immers worden gereageerd met een duurzame ontwikkeling, inzonderheid van de tweede pijler.

In dat opzicht is het voorliggende wetsontwerp evenwichtig. Gelet op de reeds maanden durende onderhandelingen en gedachtewisselingen van de minister met diverse organisaties en meer bepaald met de sociale partners (zoals blijkt uit de amendementen die de regering tot dusver heeft ingediend) kan dat wetsontwerp de goedkeuring van de spreekster wegdragen. De steun van de sociale partners is en blijft van fundamenteel belang voor de tenuitvoerlegging van de ontworpen tekst.

Ten slotte gaat de spreekster akkoord met een aantal nadere regels van het voorliggende wetsontwerp, zoals het geamendeerd werd (leeftijdsvoorwaarde voor de opening van het recht op storting van het aanvullend pensioen, verbod in bepaalde precieze gevallen een medisch onderzoek te moeten ondergaan enzovoort).

De heer Jean-Marc Delizée (PS) benadrukt het belang en de grote symbolische waarde van het ter tafel voorliggende wetsontwerp. Hij wijst terzake ook op de verschillen in benadering in het parlement, soms zelfs tussen de leden van de meerderheidspartijen. De ontworpen tekst en de door de regering in juli 2001 ingediende amendementen vormen niettemin een evenwichtig geheel, waaraan niet mag worden geraakt omdat anders alles op de helling komt te staan.

De spreker is vrij tevreden over het algemene opzet van die tekst omdat die een van de grote principes bevat waarvoor hij niet bereid was tot enige concessie.

Toch acht hij de ontwikkeling van de tweede pensioenpijler tegenstrijdig met het beginsel van de algemene solidariteit; zulks zal ongetwijfeld een probleem inzake sociale samenhang doen rijzen.

Comme l'a déjà fait remarquer Mme Pieters, *Mme Pierrette Cahay-André (PRL FDF MCC)* estime que tous les indépendants devraient pouvoir choisir de participer à un régime de pension sectorielle complémentaire. Actuellement, les indépendants doivent économiser une grande partie de leurs revenus pour pouvoir encore disposer de revenus décents pendant leur retraite. Nombreux sont ceux qui préféreraient sans doute se constituer une véritable pension complémentaire. Quelles sont les possibilités offertes en ce domaine par le projet de loi à l'examen ?

L'oratrice attend en outre avec intérêt la publication du deuxième rapport « Cantillon » concernant les orientations à adopter en matière de pensions des travailleurs indépendants.

D'autre part et de manière plus générale, l'intervenante se déclare favorable au développement des deuxième et troisième piliers de pension. Il convient en effet de répondre au déficit démographique par un développement durable, en particulier du deuxième pilier.

A cet égard, le projet à l'examen est équilibré. Compte tenu des négociations et des réflexions entamées depuis plusieurs mois par le ministre avec différentes organisations, et notamment les partenaires sociaux (ce dont témoignent les amendements déposés à ce jour par le gouvernement), ce projet peut recueillir l'assentiment de l'oratrice.

Le soutien des partenaires sociaux est et demeure fondamental pour la mise en œuvre du texte proposé.

L'intervenante souscrit enfin à certaines modalités du projet à l'examen, tel qu'amendé (condition d'âge d'ouverture du droit au versement à la pension complémentaire, interdiction de la passation d'exams médicaux pour certains cas précis, etc.).

M. Jean Marc Delizée (PS) relève l'importance, de même que la haute valeur symbolique, du projet à l'examen.

Il constate également l'existence de sensibilités différentes au sein du Parlement, et parfois même au sein de la majorité en la matière. Cela étant, le texte proposé, envisagé de manière globale avec les amendements déposés par le gouvernement en juillet 2001, constitue un ensemble équilibré qui ne peut être détricoté, sous peine d'hypothéquer son existence.

En ce qui concerne l'économie générale du texte proposé, l'orateur exprime sa relative satisfaction parce qu'il voit y figurer quelques uns des grands principes à propos desquels il n'entendait pas transiger.

Il estime toutefois que le développement du deuxième pilier de pension est en contradiction avec le principe de solidarité générale et qu'il posera inévitablement un problème de cohérence sociale.

De eerste pensioenpijler moet de fundamentele pijler blijven; de tweede pijler is slechts een aanvulling, die gerelateerd wordt aan arbeid en soms aan de zogenaamde met arbeid gelijkgestelde periodes. De ontworpen tekst herinnert daar overigens terecht aan en kent fiscale en op de loonnorm betrekking hebbende voordelen slechts toe aan de sociale plannen, namelijk aan de plannen die aan stringente criteria beantwoorden. Onder voorwendsel dat de bedrijfsregelingen na de pensionering in een redelijk vervangingsinkomen moeten voorzien, mag die tweede pijler echter niet onopgemerkt gaan voorzien in de compensatie van de toenemende verslechtering van de wettelijke pensioenen ten opzichte van de bezoldigingen die als basis dienen voor de berekening ervan; doet men dat toch, dan dreigt het wettelijk pensioen geleidelijk een eenvormig basispensioen te worden. Dat is het groot risico van een dergelijk ontwerp.

Voorts moet bijzondere aandacht uitgaan naar de sectorale pensioenplannen aangezien dergelijke toezeggingen met sociale bescherming te maken hebben en meer solidariteit bieden dan de bedrijfsplannen. Het is dan ook van essentieel belang dat de mogelijkheden tot *opting out* aan strenge voorwaarden worden onderworpen en zelfs worden verboden voor de «solidariteitsaspecten» van de sociale pensioentoezeggingen. Op dat punt beantwoordt de ontworpen tekst aan de verwachtingen van de spreker.

Het uitgangspunt van de sectorale plannen is dat de werknemers niet alleen participeren maar via het sluiten van collectieve arbeidsovereenkomsten ook beslissingsbevoegdheid hebben.

Hetzelfde principe is ook, zij het veel te restrictief, terug te vinden in sommige bedrijfsregelingen:

– hoewel het aandeel van de werkgever voor de werknemer een uitgesteld loon is, geldt niettemin nog altijd de algemene regel dat alleen de werkgever bevoegd is voor de instelling, de wijziging of de opheffing van een bedrijfspensioenregeling. Er is slechts één uitzondering: wanneer de pensioenregeling betrekking heeft op alle werknemers en bij de instelling ervan of achteraf in een persoonlijke bijdrage van de werknemer voorziet (cumulatieve voorwaarden). In dat geval kan welke beslissing dan ook alleen genomen worden via een CAO of eventueel door een wijziging van het arbeidsreglement. De spreker betreurt dat men de gelegenheid niet te baat heeft genomen de werknemers nauwer bij de besluitvorming te betrekken, bijvoorbeeld wanneer de werkgever de enige financier van het plan is. Daarnaast is het onlogisch dat een werkgever zijn toezegging met be-

Le premier pilier de pension doit demeurer le pilier fondamental de base ; le second pilier n'est qu'un complément lié au travail et, parfois, à ce qu'on appelle les périodes assimilées au travail. Le texte proposé le rappelle au demeurant à bon escient et n'accorde d'ailleurs des avantages fiscaux et afférents à la norme salariale qu'aux seuls plans sociaux, c'est-à-dire à ceux qui répondent à des critères strictement définis. Cela étant, sous le prétexte que l'objectif des régimes professionnels est de prévoir un revenu de remplacement raisonnable après la retraite, il ne faudrait pas que l'on en arrive insidieusement à abandonner au second pilier le soin de compenser la dégradation tendancielle des pensions légales par rapport aux rémunérations qui servent de base à leur calcul ; ce qui aurait pour conséquence de réduire progressivement la pension légale à une pension uniforme de base. C'est le risque majeur que l'on prend avec ce type de projet.

D'autre part, une attention particulière doit être donnée aux plans sectoriels de pension étant donné que de tels engagements s'inscrivent dans une optique de protection sociale et offrent l'avantage d'un cercle de solidarité plus large que les plans d'entreprise. Il est donc primordial que les possibilités d' «*opting out*» soient strictement conditionnées et mêmes interdites pour les volets «*solidarité*» des engagements sociaux de pension. Sur ce point, le texte proposé répond aux attentes de l'orateur.

L'idée de base des plans sectoriels est qu'il y a non seulement une participation des travailleurs mais également un pouvoir de décision via la conclusion d'une convention collective de travail.

On retrouve le même principe dans certains régimes d'entreprise, quoique de manière trop restrictive :

– ainsi, alors qu'il est incontestable que la quote-part versée par l'employeur constitue un salaire différé dans le chef du travailleur, la règle générale prévoit toujours que l'instauration, la modification ou l'abrogation d'un régime de pension d'entreprise relève de la compétence exclusive de l'employeur. Une seule exception est prévue lorsque le régime de pension concerne tous les travailleurs et prévoit, lors de son instauration ou à un moment ultérieur, une contribution personnelle du travailleur (conditions cumulatives). Dans ce cas, toute décision ne peut être prise que par une CCT ou, le cas échéant, par une modification du règlement du travail. L'orateur regrette que l'occasion n'ait pas été saisie pour associer davantage les travailleurs au processus de décision, par exemple lorsque l'employeur est le seul financier du plan. Il est au demeurant illogique qu'un em-

trekking tot een uitgesteld loon eenzijdig kan wijzigen en zelfs intrekken. Dat mechanisme moedigt de werkgever bovendien aan het voordeel van het aanvullend pensioen niet uit te breiden tot al zijn werknemers;

– zo ook is de zogenaamde 10%-regel die is vastgesteld opdat het bedrijfsorgaan voor bepaalde aangelegenheden zijn adviesbevoegdheid kan uitoefenen wanneer de pensioentoezegging beperkt is tot een gedeelte van het personeel, een gevaarlijk precedent voor de overlegorganen in de bedrijven. Die moeten vrij hun bevoegdheden kunnen uitoefenen zonder enige voorafgaande «petitioneringsverplichting» in hoofde van de werknemers voor wie de pensioenregeling geldt.

Het lid maakt de volgende opmerkingen met betrekking tot het solidariteitsaspect van de sociale pensioentoezeggingen.

De wetgever zou enerzijds een definitie moeten geven van de twee fundamentele punten waaruit de uitkeringen bestaan die in die solidariteit begrepen zijn en anderzijds van de minimumsolidariteit, in plaats van die kwesties vast te stellen bij koninklijk besluit, al moet dat besluit worden vastgesteld na overleg in de Ministerraad nadat terzake het advies van de NAR werd ingewonnen.

Welke waarborgen heeft men dat die solidariteit niet geleidelijk de solidariteit van de sociale zekerheid zal vervangen?

Voorts mag de dekking niet te beperkend zijn in de tijd, met name wat de perioden van inactiviteit betreft. Maakt dat aspect deel uit van de minimale solidariteit die moet worden vastgelegd bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad?

Het ontbreekt daaromtrent aan solide waarborgen en in de toekomst zijn misbruiken niet uitgesloten.

De spreker is het overigens oneens met het vaak door de banken en de verzekeringen verdedigde standpunt als zou de vereiste van een gewaarborgd minimumrendement van de pensioenplannen die geen doel vooropstellen, neerkomen op een vorm van paternalisme en dat men de werknemer niet a priori mag beschouwen als niet bij machte te zijn om een redelijk risico te nemen als zijn belangen op lange termijn in het geding zijn.

Hij vestigt tevens de aandacht op de huidige tendens om van regelingen met vaste prestaties over te schakelen op regelingen met vaste bijdragen, die zuivere kapitalisatieregelingen zijn waarbij het risico bij de aangeslotenen zelf ligt. Als het om een uitgesteld loon gaat, is het onaanvaardbaar dat het marktrisico van de

ployeur puisse modifier unilatéralement, voire supprimer son engagement par rapport à un salaire différé. De plus, ce mécanisme encourage l'employeur à ne pas étendre le bénéfice de la pension complémentaire à l'ensemble des travailleurs de son entreprise ;

– de même, la règle dite des 10 %, fixée pour que l'organe au sein de l'entreprise puisse exercer sa compétence d'avis sur certaines matières lorsque l'engagement de pension est limité à une partie des travailleurs, constitue un dangereux précédent pour les organes de concertation au sein des entreprises. Ceux-ci doivent pouvoir exercer leurs compétences librement sans aucune obligation de « pétitionnement » préalable pour les travailleurs pour lesquels vaut le régime de pension.

En ce qui concerne le volet « solidarité » des engagements sociaux de pension, le membre souhaite formuler les remarques suivantes :

Il conviendrait que le législateur définisse les deux points fondamentaux que constituent les prestations qui peuvent être comprises dans cette solidarité, ainsi que la solidarité minimale, et non qu'il confie au Roi le soin de fixer par arrêté ces questions, même si cet arrêté doit être délibéré en Conseil des ministres après avis du CNT.

Quelle garantie a-t-on que cette solidarité ne soit pas amenée à se substituer progressivement à la solidarité organisée par la sécurité sociale ?

D'autre part, il est important que la couverture ne soit pas trop restrictive dans le temps, c'est-à-dire sur les périodes d'inactivité. Cet aspect des choses fait-il partie de la solidarité minimale qui devra être fixée par arrêté délibéré en Conseil des ministres ?

Les garanties ne sont pas solides et on peut craindre des abus dans l'avenir.

Le membre ne partage par ailleurs pas le point de vue souvent défendu par les banques et les assurances selon lequel l'exigence d'un rendement minimum garanti pour les plans de pension qui ne visent pas un but à atteindre équivaut à une forme de paternalisme et que l'on ne peut pas considérer le travailleur comme incapable a priori de prendre un risque raisonnable lorsqu'il s'agit de son intérêt à long terme.

L'intervenant constate ensuite que la tendance actuelle est de passer de systèmes à prestations définies vers des systèmes à cotisations définies, qui sont des systèmes de pure capitalisation où, en définitive, le risque repose sur les affiliés eux-mêmes. Lorsqu'il s'agit d'un salaire différé, un tel transfert du risque du marché de

onderneming op de werknemer wordt afgewenteld. De spreker gaat derhalve akkoord met de uitbreiding van de verplichting van een minimumrendement op de werkgeverspremies die in het kader van een plan van het type van vaste bijdragen worden gestort (zijnde de waarborg van verwerving van de tegen een referentierente gekapitaliseerde werkgeverspremies).

De spreker wijst er ook op dat de eerste versie van artikel 27 van de ontworpen tekst terecht verontwaardiging had gewekt bij de vakbonden (die tekst voorzag in de afkoop van de reserves of in de uitbetaling van de prestaties op het ogenblik van de pensionering, dus op 65 jaar, op de overgangleeftijd voor de vrouwen of op 60 jaar in het raam van het vervroegd pensioen). Het argument dat een bovenwettelijk pensioen met een langetermijnvisie te maken heeft en dus als aanvulling van het wettelijk pensioen moet dienen, snijdt hout maar mag geen voorwendsel zijn om de brugpensioenen te verzwakken.

Aangezien het pensioen pas op 65-jarige leeftijd ingaat, was artikel 27 discriminerend voor de nog professioneel actieven en de oudere, invalide of werkloze werknemers.

Het lid verheugt zich dan ook over de indiening door de regering van amendement nr. 7, dat ertoe strekt dat iedere werknemer (ongeacht zijn statuut) zodra hij 60 wordt, recht heeft op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Bovendien wordt voor de toepassing van de in artikel 27 ingebouwde beperkingen in een vrij lange termijn voorzien (31 december 2009), om te voorkomen dat de werknemers die reeds bij een pensioenregeling zijn aangesloten het slachtoffer worden van contractbreuk wanneer zij op de bij een lopende CAO gestelde leeftijd met brugpensioen gaan.

De spreker maakt zich evenwel zorgen over de brugpensioneerden die het slachtoffer van toekomstige bedrijfsherstructurerings zullen worden: amendement nr. 7 regelt die toestand niet aangezien tijdens de zes maanden volgend op de bekendmaking van de aangenomen tekst in het *Belgisch Staatsblad* alleen nog toezeggingen mogen worden gedaan om het pensioenrecht te laten ingaan vanaf 58 jaar.

Ten slotte stelt de spreker enkele specifieke vragen.

Zo wil hij weten wanneer men kan stellen dat verscheidene individuele pensioentoezeggingen een collectieve toezegging worden en dus een pensioenregeling die onderworpen is aan alle bepalingen van de ontworpen tekst.

Wanneer een werknemer om andere redenen dan overlijden of pensionering de onderneming verlaat, lijkt de ontworpen tekst de praktijk van de «onthaalstructuren» te rechtvaardigen. Daarmee wordt bedoeld op de toestand van de werknemer die kiest voor de over-

l'entreprise vers le travailleur salarié est inacceptable. Le membre souscrit dès lors à l'extension de l'obligation d'un rendement minimum sur les primes patronales qui sont versées dans le cadre d'un plan du type de contributions définies (soit la garantie d'acquisition des primes patronales capitalisées à un taux de référence).

L'orateur relève par ailleurs que la première mouture de l'article 27 du texte proposé avait suscité l'indignation justifiée dans les rangs syndicaux (elle prévoyait le rachat des réserves ou la liquidation des prestations au moment de la retraite, soit à 65 ans, à l'âge transitoire pour les femmes, ou à 60 ans dans le cadre de la retraite anticipée. L'argument selon lequel une pension extra-légale procède d'une vision à long terme et doit donc servir de complément à la pension légale, est légitime mais ne peut constituer un prétexte à l'affaiblissement des prépensions.

Or, comme les prépensionnés ne peuvent partir à la retraite qu'à l'âge de 65 ans, l'article 27 constituait une discrimination par rapport aux personnes actives et aux travailleurs âgés invalides ou en chômage.

Le membre se réjouit dès lors que le gouvernement ait déposé un amendement (n°7) visant à ce que cela soit l'âge de 60 ans qui ouvre pour tous le droit au versement de la pension complémentaire, quelque soit le statut du travailleur. En outre, un délai important (31 décembre 2009) pour l'application des limitations introduites dans l'article 27 est prévu afin que, notamment, les travailleurs déjà affiliés à un régime de pension ne soient pas victimes d'une rupture de contrat lors de leur mise à la prépension à l'âge prévu par une CCT en vigueur.

L'intervenant se soucie toutefois des prépensionnés qui seront les victimes des futures restructurations d'entreprise : l'amendement n°7 ne rencontre pas cette situation puisque seuls des engagements qui prévoient un âge de pension à partir de 58 ans pourront encore être instaurés pendant les 6 mois qui suivent la publication au *Moniteur belge* du texte adopté.

L'orateur formule enfin quelques questions ponctuelles.

Il se demande ainsi quand il convient de considérer que plusieurs engagements individuels de pension forment un engagement collectif, et donc un régime de pension soumis à toutes les dispositions du texte proposé.

D'autre part, en cas de sortie d'un travailleur (autrement que par décès ou mise à la retraite), le texte proposé tend à légitimer la pratique de ce qu'il est convenu d'appeler les structures d'accueil. Ceci vise la situation du travailleur qui opte pour le transfert de ses réserves

dracht van zijn verkregen reserves naar de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter dan wel op de toestand van de werknemer die er de voorkeur aan geeft zijn reserves bij de instelling van de vroegere inrichter te behouden (zie artikel 32, § 2, van het wetsontwerp). Wat verstaat men onder die structuren en wat is hun reden van bestaan?

Ter afronding wenst de spreker meer duidelijkheid omtrent de noodzaak de praktijk te verbieden die erin bestaat dat de fondsen voor de bestaanszekerheid worden belast met de uitvoering van de sectorale pensioenen. De aan de fondsen voor de bestaanszekerheid toevertrouwde pensioentoezeggingen ontsnapten weliswaar aan de prudentiële controleregels van de pensioenfondsen. Zijn er misbruiken geweest die dat verbod voortaan wettigen?

B. Antwoorden van de minister van Sociale Zaken en Pensioenen

1. Algemene opmerkingen

De minister van Sociale Zaken en Pensioenen benadrukt dat de eerste pensioenpijler het absolute fundament is van ons pensioenlandschap. Die pijler moet fatsoenlijke pensioenen garanderen op basis van een evenwicht tussen de principes van verzekering en solidariteit.

Die waarborgen bestaan maar er moet tevens gezorgd worden voor voldoende financiering.

De minister is tevens voorstander van de democratisering van de tweede pijler, niet omdat de eerste pijler niet meer zou volstaan, maar omdat een aanvullend pensioen een voorrecht zou moeten zijn voor iedereen en niet voor een minderheid.

Heden wensen hoe langer hoe meer mensen een aanvullende pensioen op te bouwen daar zij op het ogenblik van hun pensionering nog uitkijken naar een lange en actief leven en allerlei projecten ontwikkelen die geld kosten.

Met het ontwerp krijgen mensen die nog nooit aan fondsen hebben deelgenomen nu de kans om een aanvullend pensioen op te bouwen.

Het is ook niet de bedoeling van de regering om de eerste pijler te gaan verwaarlozen.

Verder is de minister van oordeel dat de parlementaire discussie over het wetsontwerp vooruit kan gaan als het parlement een duidelijke visie heeft. De sociale partners kunnen dan snel weten binnen welk kader ze kunnen onderhandelen. Die snelle aanpak betekent nochtans niet dat het debat op een draffe moet afgehandeld worden: de te nemen basisopties worden best grondig besproken.

acquises vers l'organisme de pension du nouvel organisateur ou celle du travailleur qui choisit de maintenir ses réserves auprès de l'organisme de l'organisateur précédent (cfr article 32, § 2 du texte proposé). Qu'entend-on par ces structures et quelle est leur raison d'être ?

L'intervenant s'enquiert enfin d'explications supplémentaires sur la nécessité d'interdire la pratique qui consiste à confier l'exécution des pensions sectorielles aux fonds de sécurité d'existence. Certes, les engagements de pension confiés aux fonds de sécurité d'existence échappaient aux règles de contrôle prudentiel des fonds de pension. A-t-on assisté à des dérives qui motivent désormais cette interdiction ?

B. Réponses du ministre des Affaires sociales et des Pensions.

1. Observations d'ordre général

Le ministre des Affaires sociales et des Pensions souligne que notre régime de pensions repose avant tout sur son premier pilier, qui doit garantir des pensions décentes basées sur un équilibre entre les principes d'assurance et de solidarité.

Si ces garanties existent, il convient également d'assurer un financement suffisant.

Par ailleurs, si le ministre est favorable à la démocratisation du deuxième pilier, ce n'est pas parce que le premier ne suffirait plus, mais parce que chacun, et pas seulement une minorité, devrait pouvoir bénéficier d'une pension complémentaire.

De plus en plus nombreux sont aujourd'hui ceux qui souhaitent se constituer une pension complémentaire. Ils espèrent en effet vivre longtemps, être actifs et se lancer, après leur admission à la retraite, dans toutes sortes d'activités qui nécessitent des ressources financières.

Grâce au projet à l'examen, des personnes qui n'ont jamais participé à des fonds de pension auront désormais la possibilité de se constituer une pension complémentaire.

Le gouvernement n'a pas non plus l'intention de négliger le premier pilier de pensions.

Le ministre estime en outre que les débats parlementaires relatifs au projet de loi pourront progresser si le parlement a une vision claire du problème. Les partenaires sociaux pourront alors rapidement savoir dans quel cadre ils peuvent négocier. Progresser rapidement ne signifie toutefois pas que le débat doit être précipité : il est préférable que les options de base soient examinées de manière approfondie.

Alle regeringsamendementen werden ingediend op 17 juli 2001. Wat het fiscale luik van het voorliggend wetsontwerp betreft moeten echter nog amendementen in de Commissie voor de Begroting en de Financiën worden ingediend.

Diverse actoren hebben later nog opmerkingen geformuleerd. Het zal mede van het parlement afhangen of met die opmerkingen (van technische aard) rekening wordt gehouden. Zelf zal de minister ook aangeven welke kritiek hij terecht vindt en voor welke punten dat niet het geval is.

De ingediende amendementen tasten geenszins het bereikte evenwicht in het ontwerp aan omdat zij de logica ervan doortrekken en hier en daar correcties brengen.

2. Afbakening van de tweede pensioenpijler

Wat de afbakening van de tweede pensioenpijler betreft, ontkent de minister dat de *opting-out*-regeling in het wetsontwerp bijkomende initiatieven van bedrijven, bijvoorbeeld de toekenning van een bedrijfswagen, feitelijk onmogelijk maakt. Voor de opbouw van de tweede pijler is gekozen voor het sectorale niveau omdat daarvoor zoveel mogelijk personen de kans krijgen om in een bijkomend stelsel te stappen; op het niveau van een klein bedrijf zou de opbouw van aanvullende pensioenen vaak onhaalbaar zijn. Kleine bedrijven kunnen nochtans perfect beslissen om niet te participeren en een gelijkwaardig voordeel toekennen, tenminste als de sectorale onderhandelingen in dergelijke afwijkingsmogelijkheid voorzien.

Desalniettemin geeft hij toe dat er aan de voorliggende regeling nog kan geschaafd worden. Een bedrijfsplan dat wordt opgesteld in het kader van de *opting-out* moet volgens de tekst van het ontwerp van toepassing zijn voor alle werknemers (arbeiders en bedienden), terwijl een beslissing op sectoraal niveau eventueel slechts voor één categorie van werknemers (arbeiders of bedienden) geldt. Aan die verzwaring van de lasten voor kleine bedrijven kunnen door middel van amendementen nog aanpassingen aangebracht worden.

3. Toepassingsgebied van het ontwerp

Wat het toepassingsgebied *ratione personae* van het voorliggend wetsontwerp betreft wijst de minister erop dat het toepasselijk is op bedrijfsleiders en werknemers, dus niet op andere zelfstandigen.

Momenteel zijn er voor die laatste groep andere uitdagingen. Onder de druk van een proces voor het Europees Hof van Justitie wordt het fiscaal voordeelregime voor artsen, apothekers en tandartsen uitgebreid tot alle zelfstandigen, wat tot hetzelfde resultaat leidt als de in-

Tous les amendements du gouvernement ont été présentés le 17 juillet 2001. Des amendements concernant le volet fiscal du projet doivent cependant encore être présentés en commission des Finances et du Budget.

Différents intervenants ont, par la suite, encore formulé d'autres observations (de nature technique), dont la prise en compte dépendra notamment du parlement. Le ministre indiquera quant à lui quelles sont les critiques qu'il juge fondées et quelles sont celles qu'il juge dénuées de pertinence.

Dès lors qu'ils s'inspirent de la même logique que le projet et qu'ils ne font que le corriger sur certains points, les amendements présentés ne portent aucunement atteinte à l'équilibre fondamental de celui-ci.

2. Délimitation du deuxième pilier

En ce qui concerne le deuxième pilier des pensions, le ministre dément que le régime d'*opting-out* prévu par le projet de loi empêche en fait les entreprises de prendre des initiatives supplémentaires, telles que l'octroi d'une voiture de fonction. Pour édifier le deuxième pilier, le gouvernement a opté pour le niveau sectoriel, afin de donner à un maximum de personnes la possibilité d'accéder à un régime complémentaire; il serait souvent impossible de constituer des pensions complémentaires au niveau d'une petite entreprise. Les petites entreprises pourront cependant parfaitement décider de ne pas participer et d'octroyer un avantage équivalent, du moins si les négociations sectorielles prévoient une telle possibilité de dérogation.

Il reconnaît néanmoins que le régime proposé pourrait encore être peaufiné. Aux termes du projet, un plan d'entreprise établi dans le cadre de l'*opting-out* devra s'appliquer à tous les travailleurs (ouvriers et employés), alors qu'une décision prise au niveau sectoriel ne s'appliquerait éventuellement qu'à une seule catégorie de travailleurs (les ouvriers ou les employés). Cet alourdissement des charges pour les petites entreprises peut encore faire l'objet d'amendements.

3. Champ d'application du projet

En ce qui concerne le champ d'application *ratione personae* du projet de loi à l'examen, le ministre fait observer que le projet est applicable aux chefs d'entreprise et aux travailleurs, et qu'il ne s'applique donc pas aux autres indépendants.

Ce dernier groupe de travailleurs est à l'heure actuelle confronté à d'autres défis. Le régime fiscal préférentiel dont bénéficient les médecins, les pharmaciens et les dentistes est, sous la pression d'un procès intenté auprès de la Cour européenne de justice, étendu à tous les

voering van een sociaal pensioenplan. Alle zelfstandigen en de artsen, tandartsen en apothekers zullen dan kunnen kiezen tussen een gewoon aanvullend pensioen en een fiscaal voordelig solidair stelsel, waarin de herverdeling minstens 10 % bedraagt. Ook zal er vrijheid moeten komen inzake de keuze van een pensioeninstelling. Die keuze mag naar Europees recht niet beperkt worden tot de bestaande sociale verzekeringskassen. De regering heeft over beide punten al beslist op 30 november 2001; de beslissing zal omgezet worden in wetsontwerpen en koninklijke besluiten.

De minister verwacht verder ook de conclusies van de werkgroep-Cantillon.

Wat de categorie van de ambtenaren betreft, wijst de minister erop dat statutaire ambtenaren nu reeds een pensioen krijgen dat vrij goed aansluit bij het verdiende loon. Door het voorliggend wetsontwerp wil men dat ook realiseren voor de werknemers. De minister deelt de overtuiging van mevrouw D'Hondt dat de ambtenarenpensioenen op termijn een comparatief nadeel zullen oplopen. In een periode van recessie is het echter te duur om daaraan te sleutelen; bovendien werpt de wet-Wijninckx vele obstakels op. De minister verwijst ten slotte naar punt 6 waaruit blijkt in welke mate de verschillende types van pensioentoezeggingen in de openbare sector door het wetsontwerp worden gevat. In die nota wordt onder meer gepreciseerd dat het wetsontwerp wel degelijk van toepassing is op de contractuele ambtenaren.

4. Werking van de tweede pijler

Wat de werking van de tweede pensioenpijler betreft, maken de wijzigingen die door de regeringsamendementen worden aangebracht, de kritiek over een toename van de administratieve rompslomp grotendeels onterecht. Door die amendementen (en meer bepaald amendement nr 6) moet de mededeling van het verwachte rendement van een fonds niet meer jaarlijks, maar enkel om de vijf jaar gebeuren. De minister is niet geneigd om de informatieplicht verder af te zwakken. Dat men het verwachte en niet het historische rendement moet meedelen, vermindert de complexiteit. De minister is ook bereid navraag te doen bij de metaal- en de bouwsector over hun ervaring met aanvullende pensioenen, hoewel die ervaring in de tijd beperkt is.

Met betrekking tot het rendement van de fondsen wijst de minister verder erop dat het gewaarborgd kan wor-

independants, ce qui a le même résultat que l'instauration d'un plan social en matière de pensions. Tous les indépendants et les médecins, dentistes et pharmaciens pourront dès lors choisir entre une pension complémentaire ordinaire et un système solidaire fiscalement avantageux, dans lequel la redistribution représente au moins 10%. Le choix d'un organisme de pension devra également être libre. Ce choix ne peut, aux termes du droit européen, être limité aux caisses d'assurances sociales existantes. Le gouvernement a déjà pris une décision sur ces deux points le 30 novembre 2001; cette décision sera traduite en projets de loi et en arrêtés royaux.

Le ministre attend par ailleurs aussi les conclusions du groupe de travail Cantillon.

En ce qui concerne la catégorie des fonctionnaires, le ministre indique que les fonctionnaires statutaires perçoivent dès à présent une pension qui correspond assez bien à la rémunération perçue. Le but du projet de loi à l'examen est d'arriver au même résultat pour les travailleurs salariés. Le ministre partage la conviction de Mme D'Hondt, selon laquelle les pensions du secteur public perdront à terme de leur attrait. En période de récession, il serait cependant trop coûteux de s'atteler à ce problème. En outre, la loi Wijninckx dresse de nombreux obstacles. Le ministre renvoie enfin au point 6 qui fait apparaître la mesure dans laquelle les différents types d'engagements de pension dans le secteur public sont concernés par le projet de loi. Il est notamment précisé que le projet de loi s'applique bel et bien aux fonctionnaires contractuels.

4. Fonctionnement du deuxième pilier

En ce qui concerne le deuxième pilier des pensions, les modifications apportées par les amendements du gouvernement enlèvent à la critique relative à l'augmentation des tracasseries administratives une grande partie de sa pertinence. À la suite de ces amendements (et, notamment, l'amendement n° 6), le rendement attendu ne doit plus être communiqué chaque année, mais seulement tous les cinq ans. Le ministre n'est pas tenté d'assouplir encore davantage l'obligation d'information. Le fait que ce soit le rendement attendu, et non plus le rendement historique, qui doit être communiqué diminue la complexité. Le ministre est également disposé à s'informer auprès des secteurs de la métallurgie et de la construction sur les enseignements qu'ils tirent du système des pensions complémentaires, bien que leur expérience soit limitée dans le temps.

En ce qui concerne le rendement des fonds, le ministre précise que celui-ci peut être garanti par le biais de la

den via de methode van een «klikfonds»; men kan er dus voor zorgen dat het rendementsrisico niet ten laste van de werkgever is.

Voorts heeft de minister ten dele begrip voor opmerkingen over de noodzaak van een gezondheidsonderzoek. Enerzijds mag de invoering van een gezondheidsonderzoek er niet toe leiden dat er een selectie komt ten voordele van sterkere personen. Anderzijds zouden sommige werknemers, die weten dat ze ziek zijn of zullen worden, van het systeem kunnen misbruik maken.

Uitgaande van een filosofie van sociale bescherming is de minister is geen voorstander van de mogelijkheid van een gezondheidsonderzoek op grond van het feit dat het uit te keren bedrag in geval van overlijden hoog zou liggen (boven een bedrag van 200.000 euro in het door het Verbond van Belgische Ondernemingen geformuleerde voorstel). Hij heeft wel oren naar het VBO-voorstel om het gezondheidsonderzoek verplicht te stellen voor zeer kleine groepen (tot 10 personen), waar het risico voor de verzekeraar zeer hoog ligt. Als dat niet toegelaten wordt, kan dit ertoe leiden dat de leden van kleine groepen geen goed complementair stelsel krijgen, omdat pensioeninstellingen het risico te hoog achten.

Wat de verplichting van paritair beheer betreft, mag ze niet beperkt blijven tot de raad van bestuur van een pensioenfonds : om te vermijden dat onwenselijke ontwijkingsmogelijkheden gecreëerd worden, moet het beheer ook paritair zijn als de bijdrageplicht van de deelnemers gerealiseerd wordt in een groepsverzekering en de rest van de financiering in een pensioenfonds. Dat dient ook het geval te zijn voor multi-ondernemingsfondsen, indien paritair beheer voor één van de betrokken ondernemingen nodig is.

5. Bijzondere vraagstukken

Wat het begrip van onderneming betreft, legt de minister uit dat het in de context van het voorliggend wetsontwerp overeenstemt met het begrip van juridische entiteit.

Verder onderschrijft de minister de door het VBO op artikel 27 geformuleerde opmerking volgens dewelke de overdracht van reserves een afkoop is.

Artikel 3 van de ontworpen tekst bepaalt inzake de individuele pensioentoezegging dat een pensioenbelofte mag worden beschouwd als een individuele belofte indien het gaat om een occasionele en niet-stelselmatige praktijk ten voordele van een werknemer en/of zijn rechtgebende.

technique du cliquet. On peut donc faire en sorte que l'employeur ne soit pas exposé au risque de rendement.

Par ailleurs, le ministre comprend en partie les remarques sur la nécessité d'un examen de santé. D'une part, l'instauration d'un examen de santé ne peut pas donner lieu à une forme de sélection au profit des personnes en meilleure santé. D'autre part, certains travailleurs, qui savent qu'ils sont malades ou le deviendront, pourraient abuser du système.

Soucieux de privilégier la protection sociale, le ministre n'est pas partisan de permettre qu'il soit procédé à un examen médical en raison de l'importance du montant à verser en cas de décès (montant supérieur à 200.000 euros dans la proposition formulée par la Fédération des Entreprises de Belgique). Il n'est cependant en principe pas opposé à la proposition de la FEB de rendre l'examen médical obligatoire pour des groupes très restreints (jusqu'à 10 personnes), pour lesquels le risque pour l'assureur est très élevé. Si cette proposition était écartée, il pourrait en résulter que les membres de petits groupes n'auraient pas accès à un bon régime de pension complémentaire parce que les organismes de pension considéreraient que le risque est trop élevé.

En ce qui concerne l'obligation de gestion paritaire, elle ne peut pas rester limitée au conseil d'administration d'un fonds de pension : pour éviter tout risque de contournement de cette obligation, la gestion doit également être paritaire si l'obligation de cotiser s'inscrit pour les participants dans le cadre d'une assurance-groupe et que le reste du financement se fait en fonds de pension. Elle doit également l'être s'il s'agit de fonds multi-entreprises, si la gestion paritaire est nécessaire pour une des entreprises concernées.

5. Problèmes particuliers

En ce qui concerne la notion d'entreprise, le ministre précise que dans le contexte du projet de loi à l'examen, elle correspond à celle d'entité juridique.

Le ministre souscrit ensuite à l'observation formulée par la FEB concernant l'article 27, selon laquelle la cession de réserves est un rachat.

En ce qui concerne l'engagement individuel de pension, le texte proposé (article 3) prévoit qu'une promesse de pension peut être considérée comme une promesse individuelle s'il s'agit d'une pratique occasionnelle et non systématique au profit d'un travailleur et/ou de ses ayants droits.

Voorts mogen individuele pensioenbeloften alleen worden aangegaan als vooraf een collectief pensioenstelsel bestaat voor alle werknemers in de onderneming.

Die evenwichtige oplossing (tussen een bepaalde flexibiliteit en het streven naar een solidaire regeling) is het resultaat van onderhandelingen tussen de betrokken actoren en is veelbelovend voor de ontwikkeling van de regeling.

De Controledienst voor de Verzekeringen, die over alle nodige inlichtingen in verband met die praktijken zal beschikken, zal terzake een controle moeten uitoefenen. Misbruiken (zoals de wil om te ontsnappen aan een collectieve regeling door individuele toezeggingen) zullen dan ook uitermate moeilijk zijn.

Indien de CDV het bestaan vaststelt van verschillende zagezegd individuele beloften in een zelfde personeelscategorie kan hij die regeling als een collectieve toezegging bestempelen.

De «onthaalstructuren» zijn verantwoord om te voorkomen dat de aangeslotenen een aantal rechten verliezen. Zo dreigt een werknemer die tegelijkertijd een pensioenbelofte heeft gekregen en een dekking van het overlijdensrisico geniet, die dekking te verliezen als hij de onderneming waar een pensioenplan gold, verlaat (en in dienst wordt genomen in een onderneming die geen dergelijk plan heeft, werkloos wordt of vervroegd uittreedt).

De dekking van het overlijdensrisico is immers vaak gebaseerd op een verzekeringscontract en wordt betaald door vooraf gestorte premies. Als de werknemer de onderneming verlaat, worden de bijdragen niet langer gestort en verliest hij de dekking van het overlijdensrisico. De mogelijkheid van inschrijving in een «onthaalstructuur», waarin de ontworpen tekst voorziet, maakt het voor de betrokken werknemer mogelijk om, ten laste van de reserves, een aanvullende dekking van het overlijdensrisico te nemen.

Het verbod om de fondsen voor bestaanszekerheid te belasten met de uitvoering van de bovenwettelijke pensioenen berust niet op wantrouwen jegens die fondsen, maar op het feit dat de voor de garantie van de pensioenbeloften noodzakelijke controle en toezicht op die instellingen thans ontbreken.

De regering heeft gekozen voor pensioeninstrumenten die onder de strikte controle van de CDV staan en die beantwoorden aan een aantal algemene criteria.

Een van de risico's die de regering voor ogen heeft gehad, vloeide immers voort uit het organiseren van pensioenplannen via de fondsen voor bestaanszekerheid, door een beroep te doen op de repartitietechniek. Die techniek, waarvan reeds in beperkte mate gebruik is gemaakt in sommige sectoren,

D'autre part, ce n'est que dans la mesure où il existe au préalable un régime de pension collectif pour tous les travailleurs dans l'entreprise que des promesses individuelles de pension peuvent être souscrites.

Cette solution équilibrée (entre une certaine flexibilité et la recherche d'un système solidaire) est le résultat de négociations entre les acteurs concernés et est prometteuse pour le développement du système.

L'Office de Contrôle des Assurances, qui disposera de toutes les informations nécessaires au sujet de ces pratiques, sera amené à exercer un contrôle en la matière. Les abus (comme la volonté par exemple d'échapper à un système collectif par l'organisation de promesses individuelles) seront dès lors très difficiles à réaliser.

Ainsi, si l'OCA constate l'existence de plusieurs promesses soit-disant individuelles dans une même catégorie du personnel, il peut qualifier ce système d'engagement collectif.

Quant aux structures d'accueil, elles se justifient pour éviter la perte d'une série de droits pour les affiliés. Ainsi, un travailleur qui bénéficie à la fois d'une promesse de pension et d'une couverture-décès risque de perdre cette couverture lorsqu'il quitte l'entreprise qui octroyait un plan de pension (pour être engagé par une entreprise qui ne prévoit pas pareil plan ou en raison d'une mise au chômage ou à la prépension).

La couverture-décès est en effet souvent basée sur un contrat d'assurance et est payée à l'aide des primes versés au préalable. La sortie de l'entreprise entraîne donc la fin du versement des cotisations et la perte de la couverture-décès. La possibilité d'inscription dans une structure d'accueil, prévue par le texte proposé, permet au travailleur concerné, à charge des réserves, de souscrire une couverture complémentaire décès.

En ce qui concerne l'interdiction de confier l'exécution de pensions extra-légales aux fonds de sécurité d'existence, elle se fonde, non pas sur la méfiance à leur égard, mais sur le fait que le contrôle et la surveillance sur ces organes, nécessaires à la garantie des promesses de pension, font actuellement défaut.

Le gouvernement a opté pour des véhicules de pension qui sont sous contrôle strict de l'OCA et répondent à une série de critères généraux.

Un des risques que le gouvernement a eu à l'esprit découlait en effet de l'organisation de plans de pension via des Fonds de sécurité d'existence par le recours à la technique de répartition. Cette technique, déjà utilisée de manière marginale dans certains secteurs, peut en effet être dangereuse pour le financement de plans de

kan immers gevaarlijk zijn voor de financiering van sectorale pensioenplannen in de sectoren die te kampen hebben met een risico op vermindering van de werkgelegenheid.

Wat voorts het onderdeel «solidariteit» van de sociale pensioentoezeggingen betreft, bevestigt de minister dat de minimale solidariteit (die moet worden bepaald bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad) meebrengt dat de dekking niet te beperkend is in de tijd, dus met betrekking tot de perioden van inactiviteit.

Het begrip «gewaARBorgd rendement» is geen uiting van een achterhaald paternalisme, maar getuigt van de garantie dat de betrokken werknemers niet het slachtoffer zullen zijn van de marktomstandigheden en dat er een aspect is van sociale bescherming ten gunste van hen. Dat aspect werd besproken met de financiële sector en het zal de verbreiding van de regeling vergemakkelijken. De huidige conjunctuurkrimp zet er overigens toe aan de werknemers gerust te stellen.

Ten slotte is het compromis in verband met de leeftijd waarop het recht op het aanvullend pensioen wordt geopend (namelijk 60 jaar) constructief omdat het de mogelijkheid zal bieden om geleidelijk een nieuwe situatie op te bouwen zonder schade te berokkenen aan degenen die gerechtvaardigde verwachtingen hebben ten aanzien van de bestaande regelingen.

6. Pensioentoezeggingen in de overheidssector

A. Verplichting tot het onderbrengen van de pensioentoezegging in een afzonderlijke rechtspersoon

Huidige situatie

De verplichting tot het onderbrengen van de pensioentoezegging in een afzonderlijke rechtspersoon vloeit enkel voort uit de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen (artikelen 2, § 3, 6° en 9, § 2, tweede lid).

De controlewet voorziet in een onderscheid tussen :

– de administraties, dit zijn de rechtspersonen van publiek recht die niet onderworpen zijn aan de wet van 17 juli 1975 met betrekking tot de boekhouding van ondernemingen : zij zijn niet verplicht om hun pensioentoezegging in een afzonderlijke rechtspersoon onder te brengen. De wet is niettemin van toepassing

pensions sectoriels dans les secteurs confrontés à un risque de diminution de l'emploi.

Le ministre confirme par ailleurs qu'en ce qui concerne le volet « solidarité » des engagements sociaux de pension, le fait que la couverture ne soit pas trop restrictive dans le temps (c'est-à-dire sur les périodes d'inactivité) est compris dans la solidarité minimale qui devra être fixée par arrêté délibéré en Conseil des ministres.

En ce qui concerne la notion de rendement garanti, elle ne traduit pas un paternalisme dépassé mais témoigne de l'assurance que les travailleurs concernés ne sont pas assujettis aux aléas d'un marché et qu'il y a un aspect de protection sociale en leur faveur. Cet aspect a été discuté avec le secteur financier et facilitera la popularisation du système. La baisse actuelle de la conjoncture incite au demeurant à rassurer les travailleurs.

Enfin, quant au compromis atteint en ce qui concerne l'âge d'ouverture du droit à la pension complémentaire (en l'occurrence 60 ans), il est constructif car il permettra la constitution de manière graduelle d'une nouvelle situation, sans porter préjudice à ceux qui ont des attentes légitimes vis-à-vis des systèmes existants.

6. Engagements de pension dans le secteur public

A. Obligation d'extérioriser l'engagement de pension dans une personne morale distincte

Situation actuelle

L'obligation d'extérioriser l'engagement de pension dans une personne morale distincte résulte uniquement de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances (articles 2, § 3, 6° et 9, § 2, alinéa 2).

La loi de contrôle établit une distinction entre :

– les administrations c'ad les personnes morales de droit public non soumises à la loi du 17 juillet 1975 relative à la comptabilité des entreprises: elles n'ont pas l'obligation d'extérioriser leurs engagements de pension dans une personne morale distincte. Mais elles sont néanmoins soumises à la loi de contrôle si elles extériorisent

indien ze vrijwillig een afzonderlijke rechtspersoon oprichten en dat in de mate van de verbintenissen waarvoor de rechtspersoon werd opgericht met uitzondering evenwel van de regels inzake minimumfinanciering (aangezien er geen verplichting tot exteriorisering is).

Dit geldt zowel voor de verbintenissen inzake statutaire pensioenen als inzake bovenwettelijke pensioenen.

– de overheidsbedrijven, dit zijn de rechtspersonen van publiek recht die onderworpen zijn aan de voormelde wet van 17 juli 1975 : zij zijn verplicht om hun verplichtingen inzake statutaire en extralegale pensioenen in een afzonderlijke rechtspersoon onder te brengen. Dezelfde regels inzake toezicht als voor de private ondernemingen zijn van toepassing op deze pensioenstelsels.

Een koninklijk besluit van 7 mei 2000 tot wijziging van het KB van 14 mei 1985 inzake de toepassing van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringondernemingen op de verzorgingsinstellingen (in werking getreden op 1 september 2000) stelde de procedure en de termijnen vast die de overheidsbedrijven moesten naleven om zich in regel te stellen met de controlewet. In het kort : de pensioenverbintenissen moesten volgens dit besluit ten laatste vóór 1 september 2001 in een afzonderlijke rechtspersoon zijn ondergebracht.

Ondertussen werd in een koninklijk besluit van 15 juni 2001 (B.S. 17 juli 2001) bepaald dat de interne verzorgingsinstellingen van die overheidsbedrijven van de toepassing van de controlewet zijn vrijgesteld tot 1 september 2004 of tot op de datum van hun omvorming tot een afzonderlijke rechtspersoon indien die datum vóór 1 september 2004 valt.

Voor wat betreft de exteriorisering van hun pensioenverplichtingen betekent dit dat de overheidsbedrijven deze ten laatste vóór 1 september 2005 in een afzonderlijke rechtspersoon moeten onderbrengen.

Het wetsontwerp

De verplichting tot exteriorisering bevindt zich nu enerzijds in Titel II van het ontwerp van wet betreffende de extralegale pensioenen (art. 5, §3) en anderzijds in de controlewet (art. 2, § 3, 6° en art. 9).

In die bepalingen wordt er nu evenwel voorzien dat de Koning de overheidsbedrijven die hij aanduidt kan vrijstellen van die verplichting voorzover ze zelf niet de last van de toegekende voordelen dragen.

ceux-ci volontairement dans une personne morale distincte et ce, à concurrence des engagements pour lesquels la personne morale a été créée, à l'exception toutefois des règles en matière de financement minimum (puisque'il n'y a pas d'obligation d'exterioriser).

Ce régime vaut aussi bien pour les engagements de pensions statutaires qu'extra-légales.

– les entreprises publiques c'ad les personnes morales de droit public soumises à la loi du 17 juillet 1975 précitée: elles doivent exterioriser leurs engagements de pensions statutaires et extra-légales dans une personne morale distincte. Les mêmes règles de contrôle que celles applicables aux entreprises privées, s'appliquent à ces régimes de pension.

Un arrêté royal du 7 mai 2000 portant modification de l'AR du 14 mai 1985 qui concerne l'application aux institutions de prévoyance de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances (entré en vigueur le 1^{er} septembre 2000), fixait notamment la procédure et les délais à respecter par les entreprises publiques pour se soumettre à la loi de contrôle. En résumé, l'exteriorisation des engagements dans une personne morale distincte devait être terminée au plus tard pour le 1^{er} septembre 2001.

Un nouvel arrêté royal du 15 juin 2001 (M.B. 17 juillet 2001) a dispensé les institutions de prévoyance internes de ces entreprises publiques de l'application de la loi de contrôle jusqu'au 1^{er} septembre 2004 ou jusqu'à la date de leur transformation en une personne morale distincte si cette date tombe avant le 1^{er} septembre 2004.

Pour ce qui concerne l'exteriorisation de leurs engagements de pension, cela signifie que ces entreprises publiques ont jusqu'au 1^{er} septembre 2005 pour placer ces régimes de pension internes dans une personne morale distincte.

Le projet de loi

L'obligation d'exterioriser figure dorénavant, d'une part, au Titre II du projet de loi relative aux pensions complémentaires (art. 5, §3) et, d'autre part, dans la loi de contrôle (art. 2, § 3, 6° et art. 9).

Dans ces dispositions, il est cependant prévu que le Roi peut dispenser les entreprises publiques qu'il désigne dans la mesure où elles ne supportent pas elles-mêmes la charge des avantages octroyés.

B. Toepassing van de wet op de aanvullende pensioenen

Huidige situatie

De wet van 6 april 1995 betreffende de aanvullende pensioenen (de zogenaamde wet Colla) is van toepassing op de extralegale pensioenstelsels ten voordele van de personen die in uitvoering van een arbeidsovereenkomst tewerkgesteld zijn (contractuelen) zonder onderscheid naar de aard van de werkgever (rechtspersonen van privaat of van publiekrecht).

De wet Colla is dus sinds 1996 reeds van toepassing op de pensioenverbintenissen van alle rechtspersonen van publiek recht ten aanzien van hun contractuele personeelsleden.

De wet Colla is niet van toepassing op statutaire pensioenen noch op extra-legale pensioenen voor statutaire personeelsleden.

Het wetsontwerp

Het ontwerp houdt op dit vlak geen wijzigingen in tenzij een uitbreiding van het toepassingsgebied tot de individuele pensioentoezeggingen aan personen tewerkgesteld in uitvoering van een arbeidsovereenkomst.

B. Application de la loi sur les pensions complémentaires

Situation actuelle

La loi du 6 avril 1995 relative aux régimes de pensions complémentaires (dite loi Colla) s'applique aux régimes de pensions extra-légales en faveur des personnes liées par un contrat de travail (les contractuels) sans faire de distinction quant à la nature de l'employeur (personnes morales de droit privé ou de droit public).

La loi Colla est donc, depuis 1996 déjà, d'application aux engagements de pensions de toutes les personnes morales de droit public envers leur personnel contractuel.

La loi Colla ne s'applique pas aux pensions statutaires ni aux pensions extra-légales du personnel statutaire.

Le projet de loi

Le projet n'apporte pas de changement sur ce point si ce n'est qu'elle étend son champ d'application aux engagements individuels de pension visant des personnes liées par un contrat de travail.

3. Samenvattende tabel

3. Tableau récapitulatif

	Toepassing controlewet <i>Application loi de contrôle</i>	Toepassing WAP <i>Application LPC</i>
1. ADMINISTRATIES: 1. ADMINISTRATIONS:		
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Statutairen</i> (zowel statutaire als extralegale pensioenen) • <i>Statutaires</i> (<i>aussi bien pensions statutaires qu'extra-légales</i>) 	<p>NEEN Tenzij een vrijwillige oprichting van een afzonderlijke rechtspersoon <i>NON</i> <i>Sauf si création volontaire d'une personne morale distincte</i></p>	<p>NEEN NON</p>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>contractuelen</i> (extralegale pensioenen) • <i>contractuels</i> (<i>pensions extra-légales</i>) 	<p>NEEN Tenzij een vrijwillige oprichting van een afzonderlijke rechtspersoon ¹ <i>NON</i> <i>Sauf si création volontaire d'une personne morale distincte</i> ¹</p>	<p>JA (sinds 01.01.1996) met uitzondering van de verplichting tot exteriorisering <i>OUI</i> (<i>depuis le 01.01.1996</i>) à l'exception de l'obligation d'extériorisation</p>
2. OVERHEIDSBEDRIJVEN: 2. ENTREPRISES PUBLIQUES:		
2.1. AANGEDUID DOOR DE KONING ² : <i>2.1. DÉSIGNÉES PAR LE ROI</i> ² :		
<ul style="list-style-type: none"> • statutairen (zowel statutaire als extralegale pensioenen) • <i>statutaires</i> (<i>aussi bien pensions statutaires qu'extra-légales</i>) 	<p>NEEN <i>NON</i></p>	<p>NEEN <i>NON</i></p>
<ul style="list-style-type: none"> • contractuelen (extralegale pensioenen) • <i>contractuels</i> (<i>pensions extra-légales</i>) 	<p>NEEN <i>NON</i></p>	<p>JA (sinds 01.01.1996) met uitzondering van de verplichting tot exteriorisering <i>OUI</i> (<i>depuis le 01.01.1996</i>) à l'exception de l'obligation d'extériorisation</p>
2.1. NIET AANGEDUID DOOR DE KONING ² : <i>2.1. NON DÉSIGNÉES PAR LE ROI</i> ² :		
<ul style="list-style-type: none"> • statutairen (zowel statutaire als extralegale pensioenen) • <i>statutaires</i> (<i>aussi bien pensions statutaires qu'extra-légales</i>) 	<p>JA Vanaf 01.09.2004 Of vroeger (vrijwillige oprichting van een afzonderlijke rechtspersoon) Verplichte exteriorisering vóór 01.09.2005 <i>OUI</i> <i>A partir du 01.09.2004</i> <i>Ou antérieurement (si création volontaire d'une personne morale distincte</i> <i>Obligation d'extérioriser avant le 01.09.2005</i></p>	<p>NEEN NON</p>
<ul style="list-style-type: none"> • contractuelen (extralegale pensioenen) • <i>contractuels</i> (<i>pensions extra-légales</i>) 	<p>JA Vanaf 01.09.2004 Of vroeger (vrijwillige oprichting van een afzonderlijke rechtspersoon) Verplichte exteriorisering vóór 01.09.2005 <i>OUI</i> <i>A partir du 01.09.2004</i> <i>Ou antérieurement (si création volontaire d'une personne morale distincte</i> <i>Obligation d'extérioriser avant le 01.09.2005</i></p>	<p>JA sinds 01.01.1996 verplichte exteriorisering vóór 01.09.2005 <i>OUI</i> <i>Depuis le 01.01.1996</i> <i>Obligation d'extérioriser avant le 01.09.2005</i></p>

⁽¹⁾ De instelling zal vrijgesteld zijn van de verplichting inzake minimum-financiering (aangezien er geen verplichting tot exteriorisering is) maar zal wel de andere financiële regels moeten naleven.

⁽²⁾ Voorzover ze zelf niet de last van de toegekende voordelen dragen

⁽¹⁾ L'institution sera dispensée de l'obligation de financement minimum (étant donné qu'il n'y a pas d'obligation d'extériorisation).

⁽²⁾ Pour autant qu'elle ne supporte pas elle-même la charge des avantages octroyés

C. Replieken

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) geeft aan dat een te trage ontwikkeling van de veralgemening van de tweede pensioenpijler, zeker in de categorie van de arbeiders heeft geleid tot een soort status quo in de vorming van de aanvullende pensioenen, die een instrument voor een geprivilegieerde minderheid dreigden te worden.

Zij stelt evenwel vast dat in bepaalde sectoren waar hoofdzakelijk arbeiders worden tewerkgesteld, zoals de metaal- en de bouwsector, de sociale gesprekspartners niettegenstaande een kleine beschikbare loonmarge initiatieven inzake aanvullende pensioenen hebben gelanceerd die niet louter op het herverdelingsmechanisme zijn gebaseerd.

Die initiatieven beantwoorden aan de waarborgen die de ontworpen tekst wil bekrachtigen, zoals de beheerscontrole, en die in acht moeten worden genomen.

De minister verklaart dat hij die initiatieven op prijs stelt en dat men moet toezien op overgangsformules waarmee die sectoren initiatieven kunnen blijven ontwikkelen, evenwel in het verlengde van de voorwaarden die door de in de ontworpen tekst ingestelde regeling worden voorgeschreven.

*
* *

Tijdens de vergadering van 23 januari 2002 geeft *mevrouw Greta D'Hondt (CD&V)* aan dat zij meent te weten dat aan de indiening van nieuwe amendementen door de meerderheid en/of de regering een raadpleging van de sociale gesprekspartners is voorafgegaan. Daarbij zouden sommigen hebben gemeend aan de ontworpen tekst rechtzettingen te moeten aanbrengen in de vorm van bijkomende amendementen? Wat is daarvan aan?

Klopt het voorts dat tijdens de contacten tussen de meerderheid en de minister een ander begrip van individuele pensioentoezegging naar voren is geschoven dan dat wat door de ontworpen tekst in aanmerking is genomen?

Hebben wij inzake geneeskundige onderzoeken ten slotte niet te maken met een stap achterwaarts ten aanzien van de regeling die door de wet van 6 april 1995 betreffende de aanvullende pensioenen is voorgeschreven?

Mevrouw Maggie De Block (VLD) vraagt zich af of de ingediende amendementen geen afbreuk doen aan het door de sociale gesprekspartners bereikte evenwicht in verband met het initiële wetsontwerp. Zij stelt vervolgens de amendementen nr. 45 (betreffende artikel 13), nr. 46 (betreffende artikel 41) en nr. 47 (betreffende artikel 53) voor (zie hierna voor de bespreking ervan).

C . Répliques

Mme Greta D'Hondt (CD&V) indique qu'un développement trop lent de la généralisation du deuxième pilier de pension a généré, certainement dans la catégorie des ouvriers, un quasi statut quo dans la constitution des pensions complémentaires, lesquelles risquaient de devenir un instrument pour une minorité privilégiée.

Elle constate toutefois que dans certains secteurs occupant principalement des ouvriers, comme la métallurgie ou le secteur de la construction, les partenaires sociaux ont, en dépit d'une faible marge salariale disponible, lancé des initiatives en matière de pensions complémentaires, non uniquement fondée sur le mécanisme de répartition.

Ces initiatives répondent aux garanties que le texte proposé entend consacrer, comme le contrôle de gestion et il convient de les respecter.

Le ministre déclare qu'il apprécie ces initiatives et qu'il convient de veiller à des formules transitoires qui permettent aux secteurs concernés de continuer à développer ces initiatives en question, tout en les alignant sur les conditions prévues par le système instauré par le texte proposé.

*
* *

Lors de la réunion du 23 janvier 2002, *Mme Greta D'Hondt (CD&V)* indique qu'elle croit savoir que le dépôt de nouveaux amendements par la majorité et /ou le gouvernement aurait été précédé d'une consultation des interlocuteurs sociaux. Lors de celle-ci, certains en auraient conclu à la nécessité d'apporter des rectificatifs au texte proposé sous la forme d'amendements supplémentaires. Qu'en est-il ?

D'autre part, est-il exact que lors des contacts entre la majorité et le ministre, une notion d'engagement individuel de pension autre que celle retenue par le texte proposé aurait été avancée ?

Enfin, n'assiste-t-on pas, en matière d'exams médicaux, à un recul par rapport au régime retenu par la loi du 6 avril 1995 relative aux pensions complémentaires ?

Mme Maggie De Block (VLD) se demande si les amendements déposés ne portent pas atteinte à l'équilibre atteint par les partenaires sociaux au sujet du projet de loi initial. Elle présente ensuite les amendements n°45 (afférent à l'article 13), 46 (afférent à l'article 41) et 47 (afférent à l'article 53) (cfr infra la discussion de ces articles).

De heer Jean-Marc Delizée (PS) geeft aan dat met betrekking tot de voorstelling van nieuwe amendementen sommigen misschien wel gemeend hebben dat het algemeen bereikte evenwicht in de gemeenschappelijke tripartiete verklaring (regering - sociale gesprekspartners) van 12 juli 2001 enigszins was verstoord of op de helling gezet. De amendementen hebben nochtans tot doel opnieuw tot een sociale consensus tussen de sociale gesprekspartners en de politieke families te komen. Die consensus is belangrijk voor de geëigende toepassing van de ontworpen tekst.

De minister vindt dat de door de meerderheid ingediende amendementen het evenwicht eerbiedigen dat door het tripartiete akkoord (regering - sociale gesprekspartners) op 12 juli 2001 is bereikt.

Inzake de individuele pensioentoezeggingen moet men zich ook strikt houden aan de tekst van hetzelfde akkoord. De amendementen van de regering doen dat trouwens.

In een eerste fase achtte de regering het weliswaar nodig de mogelijkheid om individuele pensioenverbintenissen aan te gaan, te beperken tot die welke zijn aangegaan bij een eerste indiensttreding. In een tweede fase, die omschreven staat in voornoemde tripartiete overeenkomst, is echter overeengekomen individuele pensioentoezeggingen toe te staan met inachtneming van de volgende voorwaarden :

- in de onderneming moet vooraf voor alle werknemers voorzien zijn in een aanvullend pensioenplan;
- dergelijke toezeggingen mogen alleen sporadisch en niet stelselmatig worden aangegaan;
- er moet controle plaatsvinden door de Controledienst voor de verzekeringen;
- de toezegging moet zijn aangegaan uiterlijk 36 maanden voor de aanvang van het pensioen en brugpensioen.

De vakorganisaties willen in die voorwaarden kennelijk correcties aanbrengen omdat zij vinden dat zop andere punten overdreven sterk is tegemoet gekomen aan de desiderata van het VBO.

De meerderheid heeft in verband met die andere punten amendementen ingediend waarover een open debat moet worden gevoerd.

Over de verplichte geneeskundige onderzoeken voor personen die tot een pensioenstelsel zijn toegetreten wijst de minister erop dat geen versoepeling kan worden doorgevoerd ten opzichte van de wet van 6 april 1995. Op grond daarvan waren geneeskundige onderzoeken in alle omstandigheden toegestaan, zij het dan

M. Jean Marc Delizée (PS) indique que par rapport à la présentation de nouveaux amendements, certains ont pu estimer que l'équilibre global atteint dans la déclaration commune tripartite (gouvernement- partenaires sociaux) du 12 juillet 2001 était quelque peu rompu ou mis en cause. Les amendements ont toutefois pour but de retrouver le consensus social entre les partenaires sociaux et les familles politiques. Ce consensus est important pour l'application idoine du texte proposé.

Le ministre estime que les amendements déposés par la majorité respectent l'équilibre atteint lors de l'accord tripartite (gouvernement- partenaires sociaux) du 12 juillet 2001.

D'autre part, en ce qui concerne les engagements individuels de pension, il convient de s'en tenir de manière stricte au texte du même accord. C'est ce que font eu demeurant les amendements au gouvernement sur ce point.

Dans une première phase, le gouvernement avait certes estimé devoir limiter la possibilité de souscription des engagements individuels de pension aux souscriptions effectuées lors d'un premier engagement. Dans une deuxième phase toutefois, décrite dans l'accord tripartite précité, il a été convenu d'autoriser les engagements individuels de pension dans le respect des conditions suivantes :

- existence préalable au sein de l'entreprise d'un plan complémentaire de pension pour l'ensemble des travailleurs ;
- caractère occasionnel et non systématique de ces engagements ;
- contrôle par l'Office de Contrôle des Assurances ;
- souscription au plus tard 36 mois avant la prise de cours de la pension et prépension.

Les organisations syndicales souhaitent semble-t-il apporter des correctifs à ces conditions, pour le motif qu'elles estiment qu'il a été répondu de manière déséquilibrée sur d'autres points à des demandes de la FEB.

Ces autres points font l'objet des amendements déposés par la majorité, à propos desquels il convient d'avoir un débat ouvert.

En ce qui concerne le problème des examens médicaux imposés aux affiliés d'un régime de pension, le ministre indique qu'on ne peut pas procéder à un assouplissement par rapport à la loi du 6 avril 1995. Celle-ci a toujours autorisé les examens médicaux en toutes circonstances, tout en précisant qu'on ne pouvait refu-

wel dat op grond van een geneeskundig onderzoek aan niemand de toetreding tot een pensioenstelsel mag worden geweigerd.

Mevrouw Maggie De Block (VLD) bevestigt in dat verband dat in amendement nr. 45 op artikel 13 nader is bepaald dat de toetreding tot een pensioenplan niet afhankelijk mag zijn van het geneeskundig onderzoek.

De minister stelt vast dat dit amendement net strikter is dan het stelsel vervat in de wet van 6 april 1995, aangezien op grond van dat amendement geneeskundige onderzoeken verboden zijn, behalve in een aantal, op beperkende wijze opgesomde gevallen. Was het in alle gevallen verboden geweest geneeskundige onderzoeken op te leggen, dan had men te maken gekregen met situaties waarin verzekeraars weigerden pensioenplannen voor te leggen aan ondernemingen met maar weinig werknemers in dienst.

Vervolgens preciseert hij dat geen premiedifferentiatie mag worden toegepast na een medisch onderzoek van de aangesloten werknemers.

Met betrekking tot de multiwerkgeversfondsen was in het verlengde van de wet van 6 april 1995 geopperd bij koninklijk besluit fondsen voor meer dan een onderneming in te stellen, die zouden voorzien in pensioenplannen en daarmee gelijkgestelde plannen. De vakorganisaties hebben zich tegen de bekendmaking van dat koninklijk besluit verzet omdat een dergelijk idee concurrentie zou betekenen voor de implementatie van paritair beheerde sectorale pensioenplannen, en de voorkeur zou wegdragen van werkgevers die niet erg te vinden zijn voor een paritair beheer van dergelijke plannen.

In de tripartiete verklaring van 12 juli 2001 is evenwel bepaald dat indien het besproken wetsontwerp wordt goedgekeurd, ook het koninklijk besluit met betrekking tot de multiwerkgeversfondsen, moet worden bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

Voorts wijst de minister erop dat het Verbond van Belgische Ondernemingen kritiek had geuit in verband met de door hem in het besproken wetsontwerp opgenomen oorspronkelijke regeling voor het vraagstuk omtrent de multiwerkgeversfondsen, te weten dat die fondsen hoe dan ook paritair moeten worden beheerd.

Op de opmerking van diezelfde organisatie dat het koninklijk besluit betreffende de multiwerkgeversfondsen moest worden bekendgemaakt, had de minister geantwoord dat hij vreesde dat de plicht tot paritair beheer zou worden omzeild. De bedoelde organisatie had daarop geantwoord dat het volstond te voorzien in paritair beheer van de multiwerkgeversfondsen die bedrijven overkoepelden waar paritair beheer is vereist.

ser une affiliation de travailleurs à un régime de pension sur la base des résultats d'un examen médical à leur égard.

Mme Maggie De Block (VLD) confirme à cet égard que l'amendement n°45, afférent à l'article 13, précise que l'affiliation à un plan de pension ne peut pas être subordonnée au résultat de l'examen médical.

Le ministre constate que cet amendement est précisément plus rigoureux que le régime de la loi du 6 avril 1995 puisqu'il interdit les examens médicaux, sauf dans les cas limitativement énumérés. Si l'imposition d'examen médicaux avait été interdite dans toutes les hypothèses, on aurait été confronté à des refus dans le chef des assureurs de soumettre des plans de pensions à des entreprises occupant un faible nombre de travailleurs.

Le ministre précise ensuite qu'il ne peut pas être procédé à une différenciation de primes après un examen médical des travailleurs affiliés.

En ce qui concerne les fonds multi-entreprises, une idée avait été lancée sous l'empire de la loi du 6 avril 1995, visant à instituer, par arrêté royal, des fonds multi-entreprises pour des plans de pensions et plans assimilés. Les organisations syndicales se sont opposées à la publication de cet arrêté royal pour le motif qu'une telle idée concurrencerait la mise en œuvre de plans de pensions sectoriels gérés paritairement et recueillerait la préférence d'employeurs peu favorables à une gestion paritaire de pareils plans.

La déclaration tripartite du 12 juillet 2001 stipule toutefois que si le projet à l'examen est adopté, l'arrêté royal relatif aux fonds multi-entreprises doit également être publié au *Moniteur*.

Le ministre indique également que la Fédération des entreprises de Belgique avait critiqué la manière dont il avait initialement réglé la question des fonds multi-entreprises dans le projet à l'examen, à savoir par l'assujettissement en toute hypothèse de ces derniers à la gestion paritaire.

A la remarque de cette même organisation quant à la nécessité de publication de l'arrêté relatif aux fonds multi-entreprises, le ministre avait répondu qu'il craignait des contournements à l'obligation de gestion paritaire. Cette organisation avait répliqué qu'il suffisait de prévoir une gestion paritaire des fonds multi-entreprises chapeautant les entreprises où il convenait d'avoir une gestion paritaire.

Over dat punt is verder gedebatteerd, en er is opgemerkt dat in elk geval een aantal technieken bestaat, met behulp waarvan de multiwerkgeversfondsen als veiligheidsklep kunnen dienen in het geval van werkgevers die niet te vinden zijn voor paritair beheer, maar die toch hun voordeel wensen te doen met het schaalvoordeel dat een groepering van verschillende bedrijven biedt.

Overigens zijn de vakbonden kennelijk geen vragende partij voor een daadwerkelijk dagelijks beheer van de multiwerkgeversfondsen hoewel zij er toch toezicht op zouden willen uitoefenen.

Amendement nr. 46 van de heer Delizée c.s. betreffende artikel 41 komt op passende wijze aan die zorg tegemoet, doordat naar analogie met het gehanteerde stelsel inzake groepsverzekering, bij fondsen bestemd voor meer dan een werkgever, wordt voorzien in controle door een comité van toezicht ingeval de pensioeninstelling nog niet paritair wordt beheerd.

Tot slot wijst de minister erop dat het bereikte evenwicht in de tripartiete verklaring van 12 juli 2001 trouw in acht wordt genomen.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) is verheugd over de indiening van amendement nr. 46, want bij het oorspronkelijke ontwerp bestond het gevaar dat een minderheid van bedrijven aan paritair beheer had kunnen ontkomen via de multiwerkgeversfondsen.

De spreekster vraagt zich vervolgens af hoe paritair beheer kan worden gewaarborgd wanneer ondernemingen die niet over een wettelijke instantie voor sociaal overleg (ondernemingsraad, preventiecomité of vakbondsafgevaardigde) beschikken of die alleen aan bepaalde categorieën van werknemers aanvullende pensioenen toekennen (zoals kaderleden of leidinggevend personeel) toetreden tot multiwerkgeversfondsen.

Is voorts een vertegenwoordiging van het personeel gewaarborgd indien een onderneming, waarvan alleen de werkgever bijdragen betaalt voor een aanvullend pensioen, toetreedt tot een multiwerkgeversfonds ?

In elk geval moet een pragmatische oplossing in het veld worden gevonden, wat kennelijk niet vanzelfsprekend is.

De minister wijst erop dat de vertegenwoordigers van het personeel van de diverse werkgevers volgens het aldus geamendeerde, voorgestelde artikel 41, na onderling overleg de personen aanwijzen die zitting zullen hebben in het comité van toezicht. De voorgestelde tekst strekt er voorts niet toe, te bepalen hoe de bedoelde vertegenwoordigers van het personeel vooraf zullen worden aangewezen.

Le débat s'est poursuivi en la matière et on fait remarquer que quoi qu'il en soit, un certain nombre de techniques existent, qui permettent aux fonds multi-entreprises de jouer le rôle de soupape de sécurité en faveur des employeurs qui ne sont pas favorables à la gestion paritaire mais qui recherchent néanmoins l'avantage d'échelle du regroupement entre plusieurs entreprises.

D'autre part, il semblerait que les syndicats ne seraient pas demandeurs d'une gestion journalière effective des fonds multi-entreprises mais qu'ils souhaiteraient toutefois exercer un contrôle en la matière.

L'amendement n°46 de M. Delizée et consorts, afférent à l'article 41, rencontre de manière adéquate cette préoccupation en prévoyant dans les fonds multi-employeurs, par analogie avec le régime retenu en matière d'assurances-groupes, un contrôle par un comité de surveillance, dans l'hypothèse où l'organisme de pension n'est pas déjà géré paritairement.

Le ministre indique enfin que l'équilibre atteint dans la déclaration tripartite du 12 juillet 2001 est fidèlement préservé.

Mme Greta D'Hondt (CD&V) se réjouit du dépôt de l'amendement n°46 car le projet initial aurait présenté le risque de permettre à une minorité d'entreprises d'échapper par le biais du fonds multi-entreprises au principe de la gestion paritaire.

L'intervenante se demande ensuite de quelle manière la gestion paritaire pourra être garantie lorsque des entreprises, qui ne possèdent pas d'organe légal de concertation sociale (conseil d'entreprise, comité de prévention ou délégation syndicale) ou qui n'accordent des pensions complémentaires qu'à certaines catégories de travailleurs (comme les cadres ou les titulaires de fonction dirigeantes) s'affilient à des fonds multi-entreprises.

D'autre part, une représentation du personnel sera-t-elle assurée si une entreprise dont seul l'employeur s'acquitte de cotisations au régime de pension complémentaire s'affilie à un fonds multi-entreprises ?

Il conviendra en toute hypothèse de trouver une solution pragmatique sur le terrain, ce qui ne paraît pas évident.

Le ministre indique qu'aux termes de l'article 41 proposé, tel qu'amendé, les représentants du personnel des différents employeurs désigneront, en concertation mutuelle, les personnes appelées à siéger au comité de surveillance. D'autre part, ce n'est pas l'objectif du texte proposé que de prévoir la manière dont les représentants considérés du personnel seront au préalable désignés.

VERZOEKSCRIFTEN

Bij wege van een in Aarlen ingediend verzoekschrift vraagt de heer J. Salentiny op 13 juli 2001 dat in het ter bespreking voorliggende wetsontwerp een amendement wordt aangebracht, teneinde ervoor te zorgen dat het bedrag, dat in het kader van een Frans aanvullend pensioenstelsel wordt uitgekeerd aan Frans-Belgische grensarbeiders, op dezelfde wijze wordt belast als aanvullende pensioenen in de zin van de voorgestelde tekst.

Nadien zijn nog 516 identieke verzoekschriften tegelijk ingediend bij de voorzitter en bij de minister van Sociale Zaken en Pensioenen.

IV.— ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Over dit artikel worden geen opmerkingen worden gemaakt. Het wordt aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 2

Amendement nr. 29 (DOC nr. 1340/002) van de regering strekt ertoe de woorden «deze wet» te vervangen door de woorden «*deze titel*».

De minister preciseert dat het in feite een materiële correctie in de voorgestelde tekst betreft.

Amendement nr. 29 wordt aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Het aldus geamendeerde artikel 2 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 3

Amendement nr. 1 (DOC nr. 1340/002) van de regering strekt ertoe de woorden «voor de toepassing van deze wet» te vervangen door de woorden «*voor de toepassing van deze titel en van zijn uitvoeringsbesluiten*».

De minister preciseert dat dit amendement erop gericht is in de uitvoeringsbesluiten een herhaling te voorkomen van de definities die in deze titel voorkomen.

PETITIONS

Par pétition datée du 13 juillet 2001 à Arlon, M.J. Salentiny demande qu'un amendement soit apporté au projet de loi à l'examen, afin que la rente versée à des travailleurs frontaliers belgo-français dans le cadre d'un régime français de retraite complémentaire fasse l'objet d'une taxation identique à celle applicable aux pensions complémentaires aux termes du texte proposé.

516 pétitions identiques ont ultérieurement également été adressées, simultanément au président et au ministre des Affaires sociales et des Pensions.

IV. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Art. 1^{er}

Cet article, qui n'appelle pas de remarques, est adopté par 9 voix et 2 abstentions.

Art. 2

L'amendement (n°29, DOC 50 1340/2) du gouvernement vise à remplacer les mots « la présente loi » par les mots « le présent titre ».

Le ministre précise qu'il s'agit en fait d'une correction matérielle au texte proposé.

L'amendement n° 2 est adopté par 9 voix et 2 abstentions.

L'article 2, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Art. 3

L'amendement (n°1, DOC 50 1340/2) du gouvernement vise à remplacer les mots « pour l'application de la présente loi » par les mots « pour l'application du présent titre et de ses arrêtés d'exécution ».

Le ministre précise que cet amendement vise à répéter la réitération dans les arrêtés d'exécution des définitions qui apparaissent dans le présent titre.

Mevrouw Trees Pieters (CD&V) acht het wenselijk in de voorgestelde tekst het begrip «onderneming» nauwkeurig te omschrijven. Dit begrip valt immers niet noodzakelijk samen met het begrip werkgever, noch met het begrip «persoon die een aanvullend pensioenplan opzet».

Bovendien wordt, bij § 2 van de voorgestelde bepaling, het begrip «onderneming» kennelijk ten onrechte beperkt tot een publiekrechtelijke persoon. Gaat het om de autonome overheidsbedrijven ?

Moet het begrip «onderneming» overigens worden omschreven als juridische entiteit of als technische bedrijfseenheid ?

Na een bespreking dient de regering *amendement nr. 43* (DOC 1340/004) in, dat ertoe strekt in §1 van de voorgestelde bepaling een nieuw 6° in te voegen, waarin een onderneming wordt omschreven als de technische bedrijfseenheid zoals omschreven in artikel 14 van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven.

De minister verstrekt terzake de volgende uitleg.

1. JURIDISCHE CONTEXT

1.1. Algemeen

In het sociaal recht wordt in beginsel met de notie «onderneming» een «technische bedrijfseenheid», een bedrijfzetel, bedoeld. Een vennootschap heeft bijvoorbeeld een productie-eenheid in Gent en een administratieve zetel in Brussel. Alhoewel het hier juridisch slechts één werkgever betreft, de vennootschap, bestaat die wel uit twee ondernemingen (technische bedrijfseenheden).

1.2. Wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven

Artikel 14, § 1 bepaalt dat alle ondernemingen die gewoonlijk een gemiddelde van 50 werknemers tewerkstellen een ondernemingsraad moeten inrichten.

Deze bepaling definieert een «onderneming» als «de technische bedrijfseenheid, bepaald op grond van economische en sociale criteria ; in geval van twijfel primeren de sociale criteria.

Artikel 14, § 2 bepaalt verder dat een onderneming er ook toe verplicht is een ondernemingsraad op te richten wanneer ze als juridische entiteit tenminste 50 werknemers tewerkstelt, welke ook het aantal werknemers is tewerkgesteld in ieder van haar zetels.

Mme Trees Pieters (CD&V) estime qu'il conviendrait de définir de manière précise le concept d'entreprise dans le texte proposé. Ce concept ne coïncide en effet pas nécessairement avec celui d'employeur, ni avec celui d'organisateur d'un plan de pensions complémentaires.

En outre, le § 2 de la disposition proposée restreint, semble-t-il erronément, le concept d'entreprise à celui de personne morale de droit public. S'agit-il des entreprises publiques autonomes ?

Par ailleurs, le concept d'entreprise doit-il en outre être défini comme entité juridique ou unité technique d'exploitation ?

Après une discussion, le gouvernement dépose *l'amendement* (n°43, DOC 50 1340/4) visant, au § 1er de la disposition proposée, à introduire un nouveau 6° définissant l'entreprise comme étant l'unité d'exploitation, telle que définie à l'article 14 de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie.

Le ministre fournit à cet égard l'explication suivante :

1. CONTEXTE JURIDIQUE

1.1. Généralités

En droit social, la notion d'entreprise vise en principe une « unité technique d'exploitation », un siège d'exploitation. C'est ainsi, par exemple, qu'une société qui dispose d'une unité de production à Gand et d'un siège administratif à Bruxelles se compose de deux entreprises (unités techniques d'exploitation), bien qu'il n'y ait juridiquement qu'un seul employeur, en l'occurrence la société.

1.2. Loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie

L'article 14, § 1^{er}, prévoit que des conseils d'entreprise sont institués dans toutes les entreprises occupant habituellement en moyenne au moins 50 travailleurs.

Cette disposition définit une « entreprise » comme « l'unité technique d'exploitation », définie à partir des critères économiques et sociaux ; en cas de doute, ces derniers prévalent.

L'article 14, § 2, prévoit en outre que l'entreprise est également tenue d'instituer un conseil d'entreprise lorsqu'elle occupe en tant qu'entité juridique au moins 50 travailleurs, quel que soit le nombre de travailleurs occupés dans chacun de ses sièges.

Een technische bedrijfseenheid kan uitgebreider of beperkter zijn dan een juridische entiteit. Verschillende technische bedrijfseenheden kunnen één juridische entiteit vormen maar verschillende juridische entiteiten kunnen ook een technische bedrijfseenheid vormen.

Het sociaal overleg wordt dus in beginsel per technische bedrijfseenheid georganiseerd.

CAO's inzake arbeidsvoorwaarden, waaronder loonvoorwaarden en extralegale pensioentoezeggingen worden dus normaal gezien op dit niveau gesloten. Het sluiten van CAO's voor de gehele onderneming in de vennootschapsrechtelijke zin, dus als juridische entiteit, blijft natuurlijk ook mogelijk maar veronderstelt een samenwerking tussen de verschillende ondernemingsraden van de verschillende bedrijfseenheden.

1.3. Wet van 6 april 1995 betreffende de aanvullende pensioenen

Deze wet geeft geen omschrijving van «onderneming».

Uit de praktijk is gebleken dat pensioentoezeggingen worden toegekend op verschillende niveaus : Op het niveau van de technische bedrijfseenheid en op het niveau van de onderneming in de vennootschapsrechtelijke zin. Binnen eenzelfde juridische entiteit kunnen zelfs verschillende plannen met verschillende voordelen (of zelfs technische entiteiten zonder plan) bestaan.

2. — WETSONTWERP BETREFFENDE DE AANVULLENDE PENSIOENEN

– Wetsontwerp

In het wetsontwerp wordt evenmin een omschrijving van «onderneming» gegeven.

In de memorie van toelichting bij artikel 7 wordt wel gesteld dat «onderneming» in de vennootschapsrechtelijke zin dient te worden begrepen en niet in de sociaalrechtelijke zin als een technische bedrijfseenheid.

In de rechtvaardiging van het amendement nr. 2 bij artikel 6 van het ontwerp wordt herhaald dat het woord «onderneming» in de vennootschapsrechtelijke zin moet worden begrepen.

Une unité technique d'exploitation peut être plus grande ou plus petite qu'une entité juridique. Plusieurs unités techniques d'exploitation peuvent en effet constituer une seule entité juridique, tandis que plusieurs entités juridiques peuvent également former une seule unité technique d'exploitation.

La concertation sociale est dès lors organisée, en principe, par unité technique d'exploitation.

Les conventions collectives de travail relatives aux conditions de travail, parmi lesquelles figurent les conditions de rémunération et les engagements extralégaux en matière de pension, sont donc normalement conclues à ce niveau. Il reste évidemment possible de conclure des conventions collectives de travail pour l'ensemble de l'entreprise au sens où le droit des sociétés entend cette notion, pour l'entité juridique, mais cela suppose une collaboration entre les différents conseils d'entreprise des différentes unités d'exploitation.

1.3. Loi du 6 avril 1995 relative aux régimes de pensions complémentaires.

Cette loi ne donne aucune définition de la notion d'entreprise.

Dans la pratique, il s'est avéré que des engagements de pension étaient octroyés à différents niveaux : au niveau de l'unité technique d'exploitation et au niveau de l'entreprise, au sens où le droit commercial entend cette notion. Des plans différents prévoyant des avantages différents peuvent même exister au sein d'une seule et même entité juridique (ou certaines entités techniques peuvent même être dépourvues de plan).

2. — PROJET DE LOI RELATIF AUX PENSIONS COMPLÉMENTAIRES

– Projet de loi

Le projet de loi ne définit pas non plus la notion d'entreprise.

Le commentaire de l'article 7 précise toutefois que le mot « entreprise » doit être compris au sens où l'entend le droit commercial et non au sens que lui donne le droit social, à savoir celui d'unité technique d'exploitation.

La justification de l'amendement n° 2 présenté à l'article 6 du projet répète que le mot « entreprise » doit être compris dans le sens que lui donne le droit des sociétés.

– Bedoeling van de wetgever.

Eén van doelstellingen van de wetgever bestaat erin de democratisering en de verspreiding van extralegale pensioenvoorzieningen te bevorderen. Om deze reden zou het toepassingsgebied van een pensioentoezegging zo ruim mogelijk moeten zijn. In het licht hiervan is het dan ook logisch de notie «onderneming» te definiëren als onderneming in de vennootschapsrechtelijke zin.

Men kan zich echter wel de vraag stellen of een dergelijke strikte interpretatie van de notie «onderneming» wel overeenstemt met de bedoeling van de wetgever en wel echt noodzakelijk is. Deze optie houdt immers een wijziging in t.a.v. de huidige toestand en kan voor praktische moeilijkheden zorgen inzake het sociaal overleg aangezien dit tot op heden in principe op het niveau van de bedrijfseenheid werd georganiseerd.

Het invoeren van een pensioentoezegging voor de gehele onderneming, dus in de vennootschapsrechtelijke zin, veronderstelt een overleg tussen de ondernemingsraden van de verschillende technische entiteiten van de onderneming, hetgeen het overleg en de invoering van een pensioentoezegging moeilijker zal maken.

3.— OPLOSSING

Het lijkt niet noodzakelijk de strikte interpretatie van onderneming in de vennootschapsrechtelijke zin doorheen heel het wetsontwerp aan te houden.

Het past wellicht in het wetsontwerp te preciseren waar de wetgever van oordeel is dat de gehele onderneming in de vennootschapsrechtelijke zin wordt bedoeld. In feite is dit enkel in artikel 11 van het ontwerp m.b.t. het sociaal ondernemingsplan :

artikel 11, § 1, 1° : een sociaal pensioenstelsel georganiseerd op het niveau van een onderneming moet voor alle werknemers van de onderneming gelden.

Het bijzonder stelsel van de sociale plannen is bedoeld als een stimulans voor het invoeren van een stelsel waarvan alle werknemers van een onderneming zouden moeten kunnen genieten. Het is dan ook logisch dat zo'n stelsel een zo breed mogelijk toepassingsgebied heeft en dus voor de gehele onderneming in de vennootschapsrechtelijke zin wordt ingevoerd.

In het verlengde daarvan wordt daarom amendement nr. 44 ingediend, dat betrekking heeft op artikel 11 (zie de bespreking van dat artikel).

– Objectif du législateur

L'un des objectifs poursuivis par le législateur consiste à promouvoir la démocratisation et la généralisation des pensions extralégales. Le champ d'application de l'engagement de pension devrait dès lors être le plus large possible. À la lumière de ce qui précède, il est donc logique de donner à la notion d'entreprise le sens que lui confère le droit des sociétés.

On peut toutefois se demander si une telle interprétation stricte de la notion d'entreprise répond bien à l'objectif du législateur et est vraiment nécessaire. Cette option implique en effet une modification par rapport à la situation actuelle et risque d'entraîner des difficultés pratiques dans le domaine de la concertation sociale, étant donné qu'à l'heure actuelle, celle-ci est en principe organisée au niveau de l'unité d'exploitation.

L'instauration d'un engagement de pension pour l'ensemble de l'entreprise, au sens donc où le droit des sociétés entend cette notion, suppose une concertation entre les conseils d'entreprise des différentes entités techniques de l'entreprise, ce qui compliquera la concertation et rendra plus difficile l'instauration d'un engagement de pension.

3. — SOLUTION

Il ne paraît pas nécessaire de s'en tenir à l'interprétation stricte de la notion d'entreprise au sens du droit des sociétés dans l'ensemble du projet.

Il conviendrait sans doute de préciser dans le projet de loi dans quelles dispositions le législateur vise l'ensemble de l'entreprise au sens du droit des sociétés. Tel est en fait uniquement le cas dans l'article 11 du projet de loi, qui concerne le plan social d'entreprise :

Article 11, §1^{er}, 1° : un régime social de pension organisé au niveau de l'entreprise doit s'appliquer à tous ses travailleurs.

Le régime particulier des plans sociaux est conçu comme un stimulant pour l'instauration d'un régime dont devraient bénéficier tous les travailleurs d'un employeur. Il est dès lors logique qu'un tel régime ait le champ d'application le plus large possible et soit donc instauré pour l'ensemble de l'entreprise au sens du droit des sociétés.

Un amendement est dès lors déposé à cet effet, à savoir l'amendement n°44, afférent à l'article 11 (cfr la discussion de cet article).

Mevrouw Zoé Genot (AGALEV-ECOLO) vraagt zich af of ook het begrip «multi-ondernemingen» niet expliciet moet worden bepaald.

De minister antwoordt dat aangezien een definitie wordt gegeven van het begrip «onderneming», ook «multi-onderneming» is bepaald.

*
* *

Amendement nr. 1 wordt aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendement nr. 29 wordt aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendement nr. 43 wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus door de amendementen nrs. 1 en 29 gewijzigde artikel 3 wordt aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

De commissie beslist eenparig om dit artikel opnieuw ter stemming voor te leggen, gelet op de latere indiening van amendement nr. 43. Artikel 3 wordt dan aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 4

Amendement nr. 29 van de regering (DOC 50 1340/002) strekt ertoe de woorden «deze wet» te vervangen door de woorden «deze titel».

De minister preciseert dat het in feite een materiële verbetering van de ontworpen tekst betreft.

*
* *

Amendement nr. 29 wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus geamendeerde artikel 4 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 5

Amendement nr. 39 van mevrouw D'Hondt (DOC 50 1340/004) strekt ertoe in dit artikel paragraaf 1 te vervangen door een bepaling op grond waarvan, onverminderd wat bij artikel 1134, § 1, van het Burgerlijk Wetboek en de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten wordt bepaald, de beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging tot de bevoegdheid van de inrichter behoort, tenzij een collectieve arbeidsovereenkomst dit anders bepaalt.

Mme Zoé Genot (Ecolo-Agalev) se demande s'il ne conviendrait pas de définir également de manière explicite le concept de multi-entreprises.

Le ministre répond que dès lors que le concept d'entreprise est défini, celui de multi-entreprises l'est également.

*
* *

L'amendement n° 1 est adopté par 9 voix et deux abstentions.

L'amendement n°29 est adopté par 9 voix et deux abstentions.

L'amendement n°43 est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article 3, tel que modifié par les amendements n°1 et 29, est adopté par 9 voix et 2 abstentions. Suite au dépôt ultérieur de l'amendement n°43, la commission décide, à l'unanimité, de soumettre à nouveau cet article au vote. Ce article est alors adopté par 8 voix et une abstention.

Art. 4

L'amendement (n°29, DOC 50 1340/2) du gouvernement vise à remplacer les mots « la présente loi » par les mots « le présent titre ».

Le ministre précise qu'il s'agit en fait d'une correction matérielle au texte proposé.

*
* *

L'amendement n°29 est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article 4, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Art. 5

L'amendement (n°39, DOC 50 1340/4) de *Mme D'Hondt* vise à remplacer le paragraphe 1er de l'article proposé par une disposition prévoyant que sans préjudice des dispositions de l'article 1134, § 1er du Code civil et des dispositions de la loi du 3 juillet 1978 relative aux contrats de travail, la décision d'instaurer, de modifier ou d'abroger un engagement de pension relève de la compétence de l'organisateur sauf si une convention collective en dispose autrement.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) geeft aan dat er met dit amendement meer rechtszekerheid komt en mogelijke toekomstige geschillen en betwistingen worden voorkomen.

Krachtens artikel 1134 van het Burgerlijk Wetboek bepaalt de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten (zie artikel 25) immers dat geen van de partijen eenzijdig mag overgaan tot de wijziging van de arbeidsovereenkomst of een van de wezenlijke bestanddelen ervan.

Na de goedkeuring van dit wetsontwerp zullen de aanvullende pensioenen evenwel noodzakelijk deel uitmaken van de bepalingen van de arbeidsovereenkomst die geldt voor de werknemers die bij het betrokken pensioenstelsel zijn aangesloten.

Een collectieve arbeidsovereenkomst zou op grond van dit amendement dus kunnen bepalen dat de inrichter niet bevoegd is inzake de voorwaarden tot invoering, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging.

De minister vraagt om dit amendement te verwerpen omdat het onduidelijk is en niet aangeeft wat de indiener ervan terzake als verklaring geeft. Hij vraagt zich inzonderheid af in hoeverre een cao zou kunnen voorzien in een andere bepaling omtrent de instelling van een pensioentoezegging dan die waarbij wordt gesteld dat de instelling van een dergelijke toezegging de inrichter toekomt; de enige andere mogelijkheid zou zijn dat het de bedoeling is bepaalde inrichters te verbieden een dergelijke verbintenis aan te gaan, wat niet echt steek houdt.

Voorts doet dit amendement afbreuk aan het evenwicht dat tot stand is kunnen komen in de driepartijenovereenkomst van 12 juli 2001 en in het wetsontwerp zelf. Op grond van dit amendement zou het dus mogelijk worden dat een werkgever bij cao wordt verboden een pensioentoezegging te wijzigen, tenzij zulks via een cao gebeurt. Een en ander zou meebrengen dat geen enkele werkgever nog een pensioenplan uitwerkt.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) antwoordt dat de rechten inzake aanvullende pensioenen tot de wezenlijke bestanddelen van de rechten inzake een arbeidsovereenkomst moeten behoren en niet eenzijdig mogen worden gewijzigd, krachtens het gemeen overeenkomstenrecht enerzijds, de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten anderzijds.

De minister verstrekt hiernavolgende nota :

ADDENDUM

Artikel 5, § 1 van het wetsontwerp bepaalt dat de beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging tot de uitsluitende bevoegdheid van de inrichter behoort.

Mme Greta D'Hondt (CD&V) indique que cet amendement vise à accroître la sécurité juridique et prévenir les contestations éventuelles.

En application de l'article 1134 du Code civil, la loi du 3 juillet 1978 relative aux contrats de travail prévoit en effet (cfr article 25) qu'aucune des parties ne peut modifier unilatéralement le contrat de travail ou un de ses éléments essentiels.

Or, une pension complémentaire fera, dès l'adoption du texte proposé, partie intégrante des dispositions du contrat de travail qui est applicable aux travailleurs affiliés au régime de pension considéré.

Une convention collective de travail pourrait donc, aux termes de cet amendement, prévoir que les conditions d'instauration, de modification ou d'abrogation d'un engagement de pension ne relèvent pas de la compétence de l'organisateur.

Le ministre demande le rejet de l'amendement. Celui-ci n'est pas clair et ne stipule pas ce que l'auteur de l'amendement précise à ce propos en guise d'explication. Il se demande en particulier en quoi une CCT pourrait prévoir une autre disposition concernant l'instauration d'un engagement de pension que celle prévoyant que l'instauration d'un tel engagement ressortit à l'organisateur ; sauf à considérer qu'il convient d'interdire à certains organisateurs d'instaurer pareil engagement, ce qui n'est pas pertinent.

D'autre part, cet amendement rompt l'équilibre contenu dans l'accord tripartite du 12 juillet 2001 et dans le projet de loi en tant que tel. Il permettrait en effet à une CCT d'interdire à un employeur de modifier un engagement de pension par un autre moyen qu'une CCT ; ce qui aboutirait à ce que plus aucun employeur n'établisse un plan de pension.

Mme Greta D'Hondt (CD&V) réplique qu'il convient que les droits en matière de pensions complémentaires fassent partie intégrante des droits découlant du contrat de travail et ne puissent être modifiés de manière unilatérale, conformément au droit commun des conventions d'une part et à la loi du 3 juillet 1978 sur les contrats de travail d'autre part.

Le ministre fournit la note suivante :

ADDENDUM

L'article 5, § 1^{er}, du projet de loi à l'examen prévoit que la décision d'instaurer, de modifier ou d'abroger un engagement de pension relève de la compétence exclusive de l'organisateur.

1. In de eerste plaats wenst het amendement de rechtszekerheid te verhogen door die exclusieve bevoegdheid te nuanceren door te preciseren dat de gemeenrechtelijke regels van toepassing blijven.

Artikel 5, § 1, zoals geformuleerd in het wetsontwerp doet echter geen afbreuk aan de bestaande wetgeving. De relatie werkgever - werknemer blijft beheerst door de algemene rechtsbeginselen inzake verbintenissen en overeenkomsten en in het bijzonder door artikel 1134 van het Burgerlijk Wetboek e.v. en door de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten :

– *Artikel 1134 BW : alle overeenkomsten die wettig zijn aangegaan, strekken diegenen die deze hebben aangegaan, tot wet. Ze kunnen niet herroepen worden dan met hun wederzijdse toestemming of op grond van de gronden door de wet erkend. Zij moeten ter goeder trouw ten uitvoer worden gebracht.*

– *Artikel 25 WAO : het beding waarbij de werkgever zich het recht voorbehoudt om de voorwaarden van de arbeidsovereenkomst eenzijdig te wijzigen is nietig.*

Een werkgever kan dus in beginsel zijn toezegging niet wijzigen zonder het akkoord van de aangeslotenen.

Evenwel wordt algemeen aanvaard dat zulks wel kan wanneer in een pensioenreglement of -overeenkomst een wijzigingsclausule is opgenomen.

Om geldig te zijn moet die clausule wel de voorwaarden of omstandigheden (bijvoorbeeld economische moeilijkheden) omschrijven waarin de werkgever de toezegging mag wijzigen. Indien echter die voorwaarden of omstandigheden zo vaag en ruim zijn geformuleerd dat die clausule de werkgever een recht verleent om de toezegging eenzijdig en willekeurig te wijzigen dan kan ze door een rechter als zuiver potestatief (hangt af van de uitsluitende bevoegdheid van één partij) worden gekwalificeerd.

Indien een geldig wijzigingsbeding is voorzien dan mag de werkgever die clausule maar toepassen wanneer de erin omschreven omstandigheden zich werkelijk voordoen. Bovendien dient dat beding op een voorzichtige wijze en ter goeder trouw te worden toegepast. De wijziging geldt ten slotte enkel voor de toekomst ; er mag immers niet geraakt worden aan de verworven rechten voor het verleden.

Tot besluit kunnen we stellen dat het amendement enkel de bestaande situatie beschrijft, nl. dat de hierboven geciteerde artikelen onverkort van toepassing zijn.

Het amendement voegt dus niets nieuws toe en kan dan ook als overbodig worden beschouwd

1. L'amendement vise en premier lieu à accroître la sécurité juridique en nuanciant cette compétence exclusive et ce, en précisant que les règles de droit commun restent d'application.

L'article 5, § 1^{er}, tel qu'il est formulé dans le projet de loi à l'examen, ne déroge cependant pas à la législation en vigueur. La relation employeur – travailleur reste soumise aux principes généraux du droit en matière d'engagements et de conventions et plus particulièrement aux articles 1134 et suivants du Code civil et à la loi du 3 juillet 1978 relative aux contrats de travail :

– *Article 1134 du Code civil : Les conventions légalement formées tiennent lieu de loi à ceux qui les ont faites. Elles ne peuvent être révoquées que de leur consentement mutuel ou pour les causes que la loi autorise. Elles doivent être exécutées de bonne foi.*

– *Article 25 de la loi relative aux contrats de travail : Toute clause par laquelle l'employeur se réserve le droit de modifier unilatéralement les conditions du contrat est nulle.*

En principe, un employeur ne donc peut modifier son engagement sans l'accord des affiliés.

D'une façon générale, il est cependant admis qu'il y est autorisé lorsque le règlement ou la convention de pension contient une clause modificative.

Cette clause n'est toutefois valable que dans la mesure où elle précise les conditions ou les circonstances dans lesquelles l'employeur peut modifier l'engagement (par exemple, en cas de difficultés économiques). Si la définition des conditions ou des circonstances est tellement vague et large que cette clause permet à l'employeur de modifier l'engagement de façon unilatérale et arbitraire, un juge peut la qualifier de purement potestative (dépendant de la compétence exclusive d'une seule partie).

Si une clause modificative valable est prévue, l'employeur ne peut l'appliquer que lorsque les circonstances qui y sont décrites se réalisent effectivement. Cette clause doit en outre être appliquée avec circonspection et de bonne foi. Enfin, la modification ne porte que sur l'avenir ; il ne peut en effet être porté atteinte aux droits acquis pour le passé.

On peut en conclure que l'amendement se borne à décrire la situation existante, à savoir l'application sans réserve des articles précités.

L'amendement n'ajoute donc rien et peut dès lors être considéré comme superflu.

2. Op de tweede plaats voegt het amendement de woorden «tenzij een collectieve arbeidsovereenkomst dit anders bepaalt» toe.

Vooreerst dient te worden opgemerkt dat de «exclusieve bevoegdheid» zoals die nu in de huidige tekst van artikel 5, § 1 van het ontwerp is voorzien (en ook reeds in artikel 3 van de bestaande wet van 6 april 1995) de werkgever toelaat om uit vrije wil afstand te doen van die exclusiviteit en nu reeds toestaat een CAO te sluiten in de gevallen waar er geen wettelijke verplichting tot het sluiten van een CAO is. De werkgever heeft immers de exclusieve bevoegdheid om daarover te beslissen.

Alhoewel het amendement overbodig is, biedt het de mogelijkheid om uitdrukkelijk terug te komen op het beginsel van de exclusieve bevoegdheid zoals bepaald in het ontwerp en geeft het een suppletief karakter aan artikel 5, § 1.

Indien immers ook sectorale CAO's worden bedoeld, dan kan dat verregaande en wellicht ongewilde gevolgen hebben. Een sectorale CAO zou de exclusieve bevoegdheid van een werkgever om op ondernemingsniveau een (bijkomende) pensioentoezegging te doen sterk kunnen beperken of zelfs volledig tenietdoen. In zo'n geval zou een individuele werkgever aan de werknemers van zijn eigen onderneming geen pensioentoezegging meer mogen doen.

Het al dan niet volgen van dat amendement is een politieke keuze; de minister is geen voorstander van het amendement en verzet zich er bijgevolg tegen.

Voorzitter Joos Wauters (AGALEV-ECOLO) geeft aan dat de pensioentoezegging nader wordt bepaald in de collectieve arbeidsovereenkomst of in het arbeidsreglement; zo die toezegging wordt veranderd, moet ofwel die cao ofwel het arbeidsreglement worden gewijzigd.

Amendement nr. 39 wordt verworpen met 9 stemmen tegen 1.

Artikel 5 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 6

Amendement nr. 2 van de regering (DOC 50 1340/002) strekt ertoe paragraaf 1 van dit artikel te vervangen door een bepaling op grond waarvan een individuele pensioentoezegging enkel mag worden toegestaan op voorwaarde dat in de onderneming voor alle werknemers een aanvullend pensioenstelsel aanwezig is.

2. En deuxième lieu, l'amendement ajoute les mots « sauf si une convention collective de travail en dispose autrement ».

Il y a d'abord lieu de noter que la « compétence exclusive », prévue dans le texte actuel de l'article 5, § 1^{er}, du projet (ainsi qu'à l'article 3 de la loi du 6 avril 1995), permet à l'employeur de renoncer volontairement à cette exclusivité et de conclure une CCT dans les cas où la conclusion d'une CCT ne constitue pas une obligation légale. L'employeur a en effet la compétence exclusive d'en décider.

Bien qu'il soit superflu, l'amendement permet de revenir explicitement sur le principe de la compétence exclusive telle qu'elle est prévue dans le projet et confère un caractère suppletif à l'article 5, § 1^{er}.

En effet, si les CCT sectorielles sont, elles aussi, visées, la modification proposée peut être lourde de conséquences et avoir des effets non désirés. Une CCT sectorielle pourrait limiter considérablement, voire annihiler la compétence exclusive d'un employeur d'instaurer un engagement de pension (complémentaire) au niveau de l'entreprise. Dans un tel cas, un employeur ne pourrait plus octroyer d'engagement de pension aux travailleurs de sa propre entreprise.

L'adoption ou le rejet de cet amendement constitue un choix politique ; le ministre n'est pas partisan de l'amendement et s'y oppose dès lors.

Le président, M. Joos Wauters (Agalev-Ecolo) indique que l'engagement de pension est défini dans la convention collective de travail ou dans le règlement de travail. En cas de modification de cet engagement, soit la CCT, soit le règlement de travail doivent être modifiés.

L'amendement n°39 est rejeté par 9 voix contre une.

L'article 5 est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 6

L'amendement (n°2, DOC 50 1340/2) du gouvernement vise à remplacer le § 1^{er} de l'article proposé par une disposition prévoyant qu'un engagement individuel de pension ne peut être octroyé qu'à la condition qu'un régime de pension complémentaire existe dans l'entreprise pour tous les travailleurs.

De minister preciseert dat dit amendement voorkomt dat de voorwaarden inzake collectieve pensioenstelsels worden omzeild. Voor het overige verwijst hij naar de antwoorden die hij heeft gegeven tijdens de algemene bespreking.

*
* *

Amendement nr. 2 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel 6 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 7 en 8

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 9

Amendement nr. 41 van mevrouw Pieters (DOC 50 1340/004) strekt ertoe in dit artikel het eerste lid te vervangen door een bepaling op grond waarvan de sectorale collectieve arbeidsovereenkomst de werkgever te allen tijde de mogelijkheid biedt om de uitvoering van het pensioenstelsel voor alle of een deel van zijn werknemers geheel of gedeeltelijk zelf te organiseren.

Er wordt verwezen naar de verantwoording van het amendement.

De minister vraagt om dit amendement te verwerpen. Het is immers verkieslijk de mogelijkheid om de *opting out* te organiseren, over te laten aan het sectoraal sociaal overleg.

*
* *

Amendement nr. 42 wordt verworpen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 9 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 10

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 11

Amendement nr. 31 (DOC 50 1340/003) van de heer Peeters c.s. heeft tot doel § 2 van het ontworpen artikel

Le ministre précise que cet amendement a pour but d'éviter le contournement des conditions applicables en matière de régimes collectifs de pension et renvoie pour le surplus à ses réponses fournies dans la discussion générale.

*
* *

L'amendement n°2 est adopté par 9 voix et une abstention.

L'article 6, ainsi modifié, est adopté par le même vote.

Art.7 et 8

Ces articles, qui n'appellent pas d'observations, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 9

L'amendement (n°41, DOC 50 1340/4) de Mme Pieters vise à remplacer l'alinéa premier de l'article proposé par une disposition prévoyant que la CCT sectorielle prévoit toujours la possibilité pour l'employeur d'organiser lui-même l'exécution d'une partie ou de la totalité du régime de pension pour l'ensemble des travailleurs ou une partie de ceux-ci.

Il est renvoyé à la justification de l'amendement.

Le ministre demande le rejet de l'amendement. Il est en effet préférable de conférer aux soins de la concertation sociale sectorielle la possibilité d'organisation de l'*opting-out*.

*
* *

L'amendement n° 42 est rejeté par 9 voix et une abstention.

L'article 9 est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 10

Cet article, qui ne fait l'objet d'aucune remarque, est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 11

L'amendement (n°31, DOC 50 1340/003) de M. Peeters et consorts vise à remplacer le § 2 de l'article

te vervangen door een bepaling die luidt als volgt : «Wanneer een werkgever overeenkomstig artikel 9 de uitvoering van een sectoraal pensioenstelsel als bedoeld in artikel 10 zelf organiseert, met uitzondering van de solidariteitstoezegging bedoeld in § 1, 2° van dat artikel, kan dat pensioenstelsel genieten van het bijzonder statuut bedoeld in § 1 indien het voldoet aan de voorwaarden bedoeld in § 1, 2° en 4°.».

De heer Jan Peeters (SPA) bevestigt de technische aard van het amendement en verwijst naar de verantwoording ervan.

Met haar *amendement nr. 44* (DOC 50 1340/004) beoogt *de regering* eensdeels in § 1 van het ontworpen artikel de woorden «van de onderneming» te vervangen door de woorden «van eenzelfde werkgever met dien verstande dat rekening mag worden gehouden met bestaande pensioenstelsels» en anderdeels § 2 aan te vullen met een tweede lid, luidend als volgt : «Wanneer een werkgever een pensioenstelsel inricht, dat voordelen toekent, die de voordelen van een sectoraal pensioenstelsel, als bedoeld in artikel 10, aanvullen, dan kan dat stelsel voor die aanvullende voordelen genieten van het bijzonder statuut bedoeld in §1 indien het voor die voordelen voldoet aan de voorwaarden bedoeld in § 1. Daarboven moet het niveau van de voordelen, die van het sectoraal stelsel inbegrepen, minstens hetzelfde zijn voor alle werknemers van de werkgever.».

De minister preciseert dat het bijzonder stelsel van de sociale plannen van artikel 11 bedoeld is als een stimulant voor het invoeren van een stelsel waarvoor alle werknemers van een werkgever in aanmerking zouden moeten kunnen komen. Het is dan ook logisch dat zo'n stelsel een zo breed mogelijk toepassingsgebied heeft en dat het wordt ingevoerd voor de hele onderneming, die wordt gedefinieerd in de zin van het vennootschapsrecht (als juridische entiteit).

Voor de toepassing van artikel 11, § 1 en § 2, tweede lid, is echter een ruimere omschrijving nodig. Amendement nr. 44 bewerkstelligt dat doordat het alle werknemers van eenzelfde werkgever vermeldt.

Vervolgens verwijst de minister naar de verantwoording van het amendement in verband met de concrete voorbeelden van *opting up* (door de werkgever op het niveau van de onderneming toegekende bijkomende voordelen bij solidariteitsplan).

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) geeft aan dat wanneer een onderneming zich wegens bijzondere omstandigheden (bijvoorbeeld de marktsituatie) terugtrekt uit een sectoraal pensioenfonds om op een andere manier te blijven functioneren, het mogelijk is dat ze op het stuk

proposé par une disposition prévoyant que lorsqu'un employeur organise lui-même l'exécution d'un régime de pension sectoriel (à l'exception de l'engagement de solidarité visé au § 1er, 2° de l'article 10), ce régime de pension peut bénéficier du statut particulier visé au § 1er s'il satisfait aux conditions visées au § 1er, 2° et 4°.

M. Jan Peeters (SPA) qui confirme la nature technique de l'amendement, renvoie à la justification écrite de celui-ci.

L'amendement (n°44, DOC 50 1340/4) *du gouvernement* vise d'une part, au § 1er de l'article proposé à remplacer les mots « de l'entreprise » par les mots « d'un même employeur étant entendu qu'il peut être tenu compte des régimes de pension existants ». Cet amendement vise d'autre part à compléter le §2 par un alinéa 2 précisant que lorsqu'un employeur instaure un régime de pension qui prévoit des avantages complémentaires aux avantages résultant d'un régime sectoriel, ce régime peut bénéficier, pour ces avantages, du statut particulier fixé au § 1er s'il satisfait aux conditions prévues par ce même §. En outre, le niveau des avantages, y compris ceux du régime sectoriel, doit au moins être le même pour tous les travailleurs de l'entreprise.

Le ministre précise que le régime particulier des plans sociaux visés par l'article 11 est conçu comme un stimulant pour l'instauration d'un régime dont devraient bénéficier tous les travailleurs d'un employeur. Il est donc logique qu'un tel régime ait le champ d'application le plus large possible et soit instauré pour l'entreprise dans sa totalité, définie au sens du droit des sociétés (en tant qu'entité juridique).

Pour l'application de l'article 11 §§ 1^{er} et 2, alinéa 2, une définition plus large est toutefois nécessaire. L'amendement n°44 concrétise cela par une référence à tous les travailleurs d'un même employeur.

Le ministre renvoie ensuite à la justification écrite de l'amendement pour ce qui concerne les exemples concrets d'*opting up* (avantages complémentaires au plan de solidarité, accordés par l'employeur au niveau de l'entreprise).

Mme Greta D'Hondt (CD&V) indique que lorsqu'une entreprise se retire, en raison de circonstances particulières, comme la situation du marché, d'un fonds sectoriel de pension pour continuer à fonctionner de manière distincte, elle pourrait sur le plan de la technique des

van de verzekeringstechniek haar aanvankelijk aangegane verbintenissen ter zake van de betaling van de pensioenvoordelen (rente, kapitaal enzovoort) niet nakomt. In welke garanties is derhalve voorzien ?

De minister stipt aan dat de *opting out* alleen mogelijk is voor het onderdeel pensioenen en dat het dus niet toegestaan is voor het solidariteitsplan (de werkgever moet dus aangesloten blijven bij de verbintenis van sectorale solidariteit en de solidariteit moet zo ruim mogelijk zijn).

Overeenkomstig de ontworpen tekst, zoals hij geamendeerd is, moeten de rechten die tot stand zijn gekomen als gevolg van de *opting out* ten minste gelijk zijn aan die op sectoraal niveau.

In het voorbeeld van mevrouw D'Hondt zal de werkgever de betaling van de niet-volledig betaalde pensioenvoordelen moeten compenseren.

Amendement nr. 31 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Amendement nr. 44 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus geamendeerde artikel 11 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 12

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 13

De amendementen nr. 3 (DOC 50 1340/002) van de regering en nr. 32 (DOC 50 1340/003) van de heer Peeters c.s. worden ingetrokken.

Met zijn amendement nr. 45 (DOC 50 1340/004) beoogt de heer Jean-Marc Delizée c.s. de ontworpen bepaling aan te vullen met een tweede lid waarin wordt gepreciseerd in welke omstandigheden een geneeskundig onderzoek mag worden opgelegd aan de aangeslotenen bij een pensioenplan.

Als medeondertekenaar geeft mevrouw Maggie De Block (VLD) aan dat met dat amendement erop wordt gewezen dat de aansluiting bij een pensioenplan niet mag afhangen van het resultaat van een geneeskundig onderzoek.

De minister verwijst andermaal naar de algemene bespreking terzake.

Amendement nr. 45 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

assurances, ne pas pouvoir honorer ses engagements initialement contractés en matière de paiement des avantages de pensions (rente, capital, etc). Quelles garanties sont dès lors prévues ?

Le ministre indique que l'*opting out* n'est possible que pour le volet pensions et n'est donc pas permis pour le plan de solidarité (l'employeur doit donc rester affilié à l'engagement de solidarité sectoriel et la solidarité doit jouer de manière la plus large).

D'autre part, les droits constitués suite à l'*opting out* doivent, aux termes du texte proposé, tel qu'amendé, être au moins égaux à ceux constitués au niveau sectoriel.

Dans l'exemple cité par Mme D'Hondt, l'employeur devra suppléer au paiement des avantages de pension incomplètement honorés.

L'amendement n°31 est adopté par 9 voix et une abstention.

L'amendement n°44 est adopté par 9 voix et une abstention.

L'article 11, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Art. 12

Cet article, qui n'appelle pas d'observations, est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 13

Les amendements n°3 (DOC 50 1340/002) du gouvernement et 32 (DOC 50 1340/003) de M. Peeters et consorts sont retirés.

L'amendement n°45 (DOC 50 1519/004) de M. Jean Marc Delizée et consorts vise à compléter la disposition proposée par un alinéa 2 précisant les conditions dans lesquelles un examen médical peut être imposé aux affiliés d'un plan de pension.

Mme Maggie De Block (VLD) indique, en tant que cosignataire, que cet amendement souligne que l'affiliation à un plan de pension ne peut pas être subordonnée au résultat d'un examen médical.

Le ministre renvoie également à la discussion générale sur ce point.

L'amendement n° 45 est adopté par 9 voix et une abstention.

Artikel 13, aldus geamendeerd, wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 14

Amendement nr. 4 (DOC 50 1340/002) van de regering strekt ertoe in § 3 van de ontworpen bepaling wijzigingen en technische preciseringen aan te brengen op het stuk van de differentiëringen van de pensioentoezegging op grond van de leeftijd van de werknemer.

De minister merkt op dat de weglating van het punt 2° van § 3 van de ontworpen bepaling het gevolg is van de invoeging van amendement nr. 45 op artikel 13. Voor het overige verwijst hij naar de verantwoording.

Amendement nr. 4 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus geamendeerde artikel 14 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 15 tot 23

Over die artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 24

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) constateert dat dit artikel het begrip persoonlijke bijdrage van de aangeslotene bekrachtigt, terwijl in andere bepalingen van de ontworpen tekst het begrip bijdrage wordt gehanteerd, zowel voor de inbreng van de werkgever als voor die van de werknemer.

Sinds 1985 wordt in de wetgeving inzake verzekeringen echter gebruik gemaakt van de woorden «bijdrage» (voor de stortingen van de aangeslotenen) en «toelage» (voor de stortingen van de werkgever). Zouden die termen ook niet in de ontworpen tekst moeten worden gebruikt en, zo niet, zou men daarin geen uniforme terminologie moeten hanteren?

Kan de aangeslotene bij een pensioentoezegging die vervroegd uitstapt bovendien aanspraak maken op een aanvullend pensioen?

Mevrouw Pierrette Cahay-André (PRL FDF MCC) treedt die vraag bij en vraagt zich af of het brugpensioen een vorm van uitstap uit de pensioenregeling is.

De minister geeft aan dat de terminologische diversiteit te wijten is aan de respectieve inbrengen van het

L'article 13, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Art. 14

L'amendement n°4 (DOC 50 1340/002) du gouvernement vise à apporter des modifications et des précisions techniques au § 3 de la disposition proposée en ce qui concerne les différenciations de l'engagement de pension basées sur l'âge du travailleur.

Le ministre indique que la suppression du 2° du § 3 de la disposition proposée résulte de l'insertion de l'amendement n° 45 à l'article 13. Il renvoie pour le surplus à la justification écrite.

L'amendement n° 4 est adopté par 9 voix et une abstention.

L'article 14, ainsi amendé, est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 15 à 23

Ces articles, qui n'appellent pas de remarques, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 24

Mme Greta D'Hondt (CD&V) constate que cet article consacre le concept de contribution personnelle de l'affilié, alors que d'autres dispositions du texte proposé retiennent le concept de cotisation, en ce qui concerne tant l'apport de l'employeur que celui du travailleur.

Or, depuis 1985, la législation en matière d'assurances utilise les termes de contribution (en ce qui concerne les versements des affiliés) et de subvention (toelage en néerlandais) (quant aux versements de l'employeur). Ne conviendrait-il pas de reprendre ces termes dans le texte proposé et, à défaut, de consacrer une terminologie uniforme dans celui-ci?

D'autre part, l'affilié à un engagement de pension qui prend sa prépension peut-il prétendre à une pension complémentaire?

Mme Cahay André (PRL-FDF-MCC) se rallie à cette question et se demande si la prépension constitue une forme de sortie du système de pension.

Le ministre indique que la diversité terminologique est due aux apports respectifs du droit des assurances et

verzekeringsrecht en van het socialezekerheidsrecht in het onderhavige wetsontwerp.

In het verzekeringsjargon wordt vaak het woord «bijdrage» gebruikt om de financiële inbreng van de werknemer aan te duiden en het woord «toelage» om de financiële tussenkomst van de werkgever aan te duiden.

Er werd ervoor gekozen om in het wetsontwerp enkel het woord «bijdrage» te gebruiken om volgende redenen:

- in de huidige wet van 6 april 1995 betreffende de aanvullende pensioenen wordt ook niet van «toelagen» gesproken maar van «werkgeversbijdragen» en «werknemersbijdragen».

- in de omschrijving van de pensioenstelsels van het type vaste bijdragen verwijst het woord bijdragen zowel naar de inbreng van de werkgever als naar die van de werknemer ;

- in de praktijk is gebleken dat de term bijdragen soms ook voor de inbreng van de werkgever wordt gebruikt. Vaak spreekt men van werkgevers- en werknemersbijdragen ;

- in de fiscale wetgeving wordt alleen het woord bijdragen gebruikt.

Indien men nu het woord «toelage» zou wensen te gebruiken dan zou die notie naast het woord «bijdrage» moeten worden gedefinieerd. Zonder definities zou immers ook in elke betrokken bepaling moeten verduidelijkt worden dat het om de toelage van de werkgever en de bijdrage van de werknemer gaat.

Uit de context van de bepalingen van het ontwerp blijkt nu ook reeds duidelijk wanneer de financiële inbreng van de werknemer of van de werkgever of van beiden wordt bedoeld. De juiste betekenis kan uit elke bepaling worden opgemaakt :

- artikel 3, § 1, 14° : inbreng van de werknemer en van de werkgever ;

- artikel 24, § 1 : inbreng van de werknemer
- § 2 : inbreng van de werkgever
- § 3 : inbreng van de werknemer en

van de werkgever ;

- artikel 26, § 3 : inbreng van de werknemer en van de werkgever ;

- artikel 55 : inbreng van de werkgever

- artikel 60 : inbreng van de werkgever

- fiscale artikelen : is een afzonderlijke wetgeving en wordt hier niet behandeld.

Uit het voorgaande blijkt duidelijk dat het gebruik van het woord «toelage» geen toegevoegde waarde aanbrengt. Het is dan ook niet nodig een wijziging door te voeren.

du droit de la sécurité sociale au niveau du projet à l'examen.

Dans le jargon d'assurance, le mot «cotisation» est souvent utilisé pour désigner l'apport financier du travailleur et le mot «allocation» pour désigner l'intervention financière de l'employeur.

Il a été fait choix de n'utiliser dans le projet que le seul mot générique de «contribution» pour viser les deux notions et ce pour les raisons suivantes :

- dans la loi actuelle du 6 avril 1995 relative aux pensions complémentaires, on ne parle pas non plus d'«allocations» mais de «cotisations de l'employeur» et de «cotisations des travailleurs» ;

- dans la définition des régimes de pension du type contributions définies, le mot contribution vise aussi bien l'apport de l'employeur que celui du travailleur ;

- Dans la pratique, il est apparu que le terme contribution(cotisation) est aussi parfois utilisé pour l'apport de l'employeur. On parle souvent des contributions(cotisations) des employeurs et des travailleurs.

- Dans la législation fiscale, seul le mot cotisations est utilisé.

Si l'on veut maintenant utiliser le mot «allocation», cette notion devrait alors être définie à côté du mot «contribution». Sans définition, il faudrait en effet préciser dans chaque disposition concernée qu'il s'agit de l'allocation de l'employeur et de la contribution du travailleur.

Il découle déjà maintenant assez clairement du contexte des dispositions du projet quand l'on vise l'apport financier du travailleur ou de l'employeur ou les deux. La signification précise résulte ainsi de chaque disposition :

- article 3, § 1, 14° :apport du travailleur et de l'employeur ;

- article 24, § 1 : apport du travailleur ;
- § 2 : apport de l'employeur ;
- § 3 : apport du travailleur et de

l'employeur ;

- article 26, § 3 : apport du travailleur et de l'employeur ;

- article 55 : apport de l'employeur ;

- article 60 : apport de l'employeur ;

- article fiscaux : il s'agit d'une législation particulière qui n'est pas visée ici. Il peut être fait observer que dans cette législation on utilise habituellement le mot «cotisations».

Il résulte de ce qui précède que l'utilisation du mot «allocation» n'apporte aucune valeur ajoutée. Il n'est dès lors pas nécessaire d'introduire une modification.

Anderzijds is het vervroegd pensioen een vorm van uitstap uit de pensioentoezegging en kan de aangeslotene die vervroegd uitstapt aanspraak maken op de betaling van zijn aanvullend pensioen indien hij de leeftijdsvoorwaarde (in dit geval 60 jaar, naar luid van artikel 27 van de ontworpen tekst, zoals gewijzigd door amendement nr. 7 van de regering) en de voorwaarden van het pensioenreglement in acht neemt.

Met haar *amendement nr. 5* (DOC 50 1340/002) beoogt de regering in het tweede lid van § 2 van de ontworpen bepaling de laatste zin te vervangen door een bepaling naar luid waarvan in de praktijk de inflatie voor de berekening van de aan de werknemer betaalde voordelen beperkt wordt.

De minister preciseert dat dit amendement, dat ook verband houdt met de tripartiete verklaring van 12 juli 2001, het gewaarborgd minimumrendement beperkt indien de inflatie hoger is dan het gewaarborgd rendement op een hogere termijn dan vijf jaar (nl. 3,25%).

Amendement nr. 33 (DOC 50 1340/003) van de heer Peeters c.s. strekt ertoe aan de hand van wijzigingen aan het tweede lid van § 2 van de ontworpen tekst te preciseren dat bij de bepaling van de periode van vijf jaar rekening wordt gehouden met het ogenblik van de uittreding, van de pensionering of van de opheffing van het stelsel.

Er wordt verwezen naar de verantwoording van het amendement.

Amendement nr. 5 wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Amendement nr. 33 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Het aldus gewijzigde artikel 24 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 25

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 26

Amendement nr. 6 (DOC 50 1340/002) van de regering strekt ertoe, door verschillende wijzigingen in de paragrafen 1, 2 en 3 van het ontworpen artikel, in hoofdzaak te bepalen dat de pensioeninstelling ten minste om de vijf jaar het bedrag van de te verwachten rente bij pensionering moet meedelen aan alle aangeslotenen vanaf de leeftijd van 45 jaar.

D'autre part, la prépension constitue une forme de sortie de l'engagement de pension et l'affilié qui la prend peut prétendre au paiement de sa pension complémentaire dès lors qu'il respecte la condition d'âge (60 ans en l'occurrence, aux termes de l'article 27 du texte proposé, tel que modifié par l'amendement n°7 du gouvernement) ainsi que les conditions figurant au règlement de pension.

L'amendement (n°5, DOC 50 1340/002) du gouvernement vise, à l'alinéa 2 du § 2 de la disposition proposée, à remplacer la dernière phrase par une disposition prévoyant en pratique que l'inflation, pour le calcul des avantages liquidés au travailleur, est limitée.

Le ministre précise que cet amendement, également lié à la déclaration tripartite du 12 juillet 2001, limite le rendement minimum garanti si l'inflation est supérieure au rendement garanti sur une période supérieure à cinq ans (actuellement 3, 25 %).

L'amendement (n°33, DOC 50 1340/003) de M. Peeters et consorts vise, par des modifications apportées à l'alinéa 2 du § 2 du texte proposé, à préciser que la détermination de la période de cinq ans considérée s'effectue en prenant en considération le moment de la sortie, de la retraite ou de l'abrogation du régime.

Il est renvoyé à la justification de l'amendement.

L'amendement n°5 est adopté par 8 voix et une abstention.

L'amendement n°33 est adopté par le même vote.

L'article 24, ainsi modifié, est adopté par 8 voix et une abstention.

Art. 25

Cet article, qui n'appelle pas d'observations, est adopté par 8 voix et une abstention.

Art. 26

L'amendement (n°6, DOC 50 1340/002) du gouvernement vise, par diverses modifications apportées aux §§ 1^{er}, 2 et 3 de l'article proposé, essentiellement à prévoir que l'organisme de pension doit communiquer, au moins tous les cinq ans, à tous les affiliés à partir de l'âge de 45 ans, le montant de la rente prévu lors de la retraite.

De minister stipt aan dat die aanpassing van de voorlichtingsverplichting voortvloeit uit het tripartiete akkoord van 12 juli 2001.

Amendement nr. 42 (DOC 50 1340/004) van *mevrouw Pieters* beoogt, aan de hand van de vervanging van het eerste lid van § 1, de nadere regels vast te stellen voor de overhandiging van inlichtingen aan de aangeslotenen via de pensioenfiche.

Er wordt verwezen naar de verantwoording van het amendement.

Amendement nr. 42 wordt verworpen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Amendement nr. 6 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Het aldus geamendeerde artikel 26 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 27

Met haar *amendement nr. 7* (DOC 50 1340/002) beoogt *de regering* enerzijds aan te geven dat de aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves mag uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties kan verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt, en anderzijds toe te staan dat de afkoopwaarde wordt aangewend voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

De minister geeft aan dat de vaststelling van die leeftijdsvoorwaarde voor de betaling van de pensioenvoordelen een evenwichtig akkoord is, waarmee zowel de werkgevers als de werknemers kunnen instemmen. Overigens wordt in tal van pensioenreglementen reeds gebruik gemaakt van de leeftijd van 60 jaar.

Subamendement nr. 34 (DOC 50 1340/003 van *de heer Peeters*) heeft tot doel preciseringen aan te brengen in de formulering van amendement nr. 7.

Subamendement nr. 34 wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Amendement nr. 7 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Het aldus gewijzigde artikel 27 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 28

Met haar *amendement nr. 8* (DOC 50 1340/002) beoogt *de regering* het ontworpen artikel aan te vullen met een § 2 naar luid waarvan het kapitaal wordt uitbetaald indien het jaarlijks bedrag van de rente 500 euro of minder bedraagt.

Le ministre précise que cette modulation de l'obligation d'information résulte de l'accord tripartite du 12 juillet 2001.

L'amendement (n°42, DOC 50 1340/004) de *Mme Pieters* vise, par le remplacement de l'alinéa premier du § 1er, à fixer des modalités d'exécution de la transmission d'informations aux affiliés par le biais de la fiche de pension.

Il est renvoyé à la justification de l'amendement.

L'amendement n°42 est rejeté par 8 voix et une abstention.

L'amendement n°6 est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article 26, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Art. 27

L'amendement (n°7, DOC 50 1340/002) *du gouvernement* vise d'une part à préciser que l'affilié peut exercer le droit au rachat de ses réserves ou obtenir le paiement de ses prestations au moment de sa retraite ou à partir du moment où il a atteint l'âge de 60 ans. Il tend d'autre part à autoriser l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire.

Le ministre indique que la fixation de cette condition d'âge de paiement des avantages de pension constitue un accord équilibré, susceptible de recueillir l'assentiment tant des employeurs que des travailleurs. L'âge de 60 ans est au demeurant déjà prévu par pas mal de règlements de pension.

Le sous-amendement (n°34, DOC 50 1340/003) de *M. Peeters* vise à apporter des précisions de texte au libellé de l'amendement n°7.

Le sous-amendement n°34 est adopté par 8 voix et une abstention.

L'amendement n°7 est adopté par le même vote.

L'article 27, ainsi modifié, est adopté par le même vote.

Art. 28

L'amendement (n°8, DOC 50 1340/002) *du gouvernement* vise à compléter l'article proposé par un § 2 prévoyant que lorsque le montant de la rente est inférieur ou égal à 500 euros, la prestation est payée en capital.

De minister stipt aan dat zeer kleine rentes zouden moeten worden voorkomen omwille van de administratieve uitvoerbaarheid.

Amendement nr. 8 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Het aldus gewijzigde artikel 28 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Art. 29 en 30

Over die artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden achtereenvolgens aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 31

Met haar *amendement nr. 9* (DOC 50 1340/002) beoogt *de regering* de informatieplicht te preciseren. De informatieplicht mag niet te zwaar wegen, maar op sleutelmomenten moet de begunstigde wel in voldoende mate op de hoogte gebracht worden van zijn rechtspositie.

Het amendement wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel 31 wordt aangenomen met dezelfde stemming.

Art. 32

Op dit artikel worden twee amendementen ingediend.

Amendement nr. 10 van de regering (DOC 50 1340/002) preciseert dat kosten met betrekking tot de overdracht niet mogen worden aangerekend.

Amendement nr. 35 (DOC 50 1340/003) wordt ingediend door *de heer Jan Peeters c.s.* Het amendement legt een link tussen de artikels 24 en 32.

Beide amendementen en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 33

De regering dient *amendement nr. 11* (DOC 50 1340/002) in. Het amendement bepaalt dat het bedrag van de stortingen op jaarbasis niet meer dan 1500 euro mag bedragen, dat dit bedrag geïndexeerd wordt en dat het naar verhouding verminderd wordt indien een persoon niet het hele jaar bij een pensioenstelsel aangesloten was.

Le ministre indique que pour des raisons de praticabilité administrative, il s'impose d'éviter le paiement de très petites rentes.

L'amendement n°8 est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article 27, ainsi modifié, est adopté par le même vote.

Art. 29 et 30

Ces articles, qui n'appellent pas d'observations, sont adoptés par 8 voix et une abstention.

Art. 31

L'*amendement n° 9 du gouvernement* (DOC 50 1340/002) tend à préciser l'obligation d'information. L'obligation d'information ne peut pas être trop contraignante, mais, aux moments-clés, le bénéficiaire doit être suffisamment informé sur sa situation juridique.

L'amendement est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article 31, ainsi modifié, est adopté par un vote identique.

Art. 32

Deux amendements sont présentés à cet article.

L'*amendement n° 10 du gouvernement* (DOC 50 1340/002) tend à préciser que les frais se rapportant au transfert ne peuvent être portés en compte.

L'*amendement n° 35 de M. Jan Peeters et consorts* (DOC 50 1340/003) établit un lien entre les articles 24 et 32.

Les deux amendements et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 8 voix et une abstention.

Art. 33

L'*amendement n° 11 du gouvernement* (DOC 50 1340/002) prévoit que le montant des versements ne peut dépasser 1 500 euros par an, qu'il est indexé et est réduit si une personne n'est pas affiliée toute l'année à un régime de pension.

Het amendement wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel wordt met dezelfde stemming aangenomen.

Art. 34

De regering dient amendement nr. 12 (DOC 50 1340/002) in. Voor uitleg verwijst *de minister* naar de memorie van toelichting.

Het amendement wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel wordt met dezelfde stemming aangenomen.

Art. 35 en 36

Over deze artikels worden geen opmerkingen geformuleerd. Ze worden aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 37

Regeringsamendement nr. 13 (DOC 50 1340/002) verduidelijkt dat de artikels 34 tot 36 van toepassing zijn wanneer de overdracht van een bedrijf of een gedeelte van een bedrijf gepaard gaat met een verandering van pensioeninstelling of een overdracht van reserves.

Het amendement wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel wordt met dezelfde stemming aangenomen.

Art. 38

Over dit artikel worden geen opmerkingen geformuleerd. Het wordt met 9 stemmen en 1 onthouding aangenomen.

Art. 39

Op dit artikel worden twee amendementen ingediend.

Regeringsamendement nr. 14 (DOC 50 1340/002) strekt ertoe de termijn waarbinnen een beslissing van de inrichter van een pensioenstelsel nietig kan worden verklaard te verkorten tot één jaar.

L'amendement est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article, ainsi modifié, est adopté par un vote identique.

Art. 34

Le gouvernement présente un amendement (n° 12 - DOC 50 1340/002-2002). Pour la justification, *le ministre* renvoie à l'exposé des motifs.

L'amendement est adopté par 8 voix et une abstention.

L'article, ainsi modifié, est adopté par un vote identique.

Art. 35 et 36

Ces articles ne font l'objet d'aucune observation. Ils sont adoptés par 8 voix et une abstention.

Art. 37

L'amendement n° 13 du gouvernement (DOC 50 1340/002) précise que les articles 34 à 36 sont également d'application lorsque la reprise d'une entreprise ou d'une partie de celle-ci est associée à un changement d'organisme de pension ou à un transfert des réserves.

L'amendement est adopté par 9 voix et une abstention.

L'article, ainsi modifié, est adopté par un vote identique.

Art. 38

Cet article ne fait l'objet d'aucune observation. Il est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 39

Cet article fait l'objet de deux amendements.

L'amendement n° 14 du gouvernement (DOC 50 1340/002) tend à réduire à un an le délai dans lequel une décision de l'organisateur d'un régime de pension peut être déclarée nulle.

Amendement nr. 36 (DOC 50 1340/003) wordt ingediend door *de heer Jan Peeters c.s.*

Beide amendementen en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 40

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het artikel wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 41

Op dit artikel worden 3 amendementen ingediend.

Regeringsamendement nr. 15 (DOC 50 1340/002) maakt paritair beheer verplicht voor multiwerkgeversfondsen indien bepaalde voorwaarden vervuld zijn.

Daarnaast worden *subamendement nr. 37 van de heer Jan Peeters c.s.* (DOC 50 1340/003) tot wijziging van amendement nr. 15 en *amendement nr. 46 van de heer Jean Marc Delizée c.s.* (DOC 50 1340/004) ingediend.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) stelt vast dat door amendement nr. 15 het paritair beheer verruimd wordt. Vervolgens stelt ze echter ook vast dat subamendement nr. 37 het paritair beheer uit amendement nr. 15 beperkt. Blijft na aanneming van dit amendement en subamendement het evenwicht van het wetsontwerp gewaard?

Mevrouw Zoé Genot (Agalev-Ecolo) vraagt zich af wat er gebeurt indien een klein bedrijf, dat deelneemt aan een multiwerkgeversfonds, bijkomende werknemers aanwerft en daardoor boven een drempelaantal uitkomt, waardoor bepaalde overlegprocedures, zoals de raadpleging van de ondernemingsraad, verplicht worden.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) gaat verder in op de hypothese aangehaald door mevrouw Genot. Wat gebeurt er met het multiwerkgeversfonds indien de pas geïnstalleerde ondernemingsraad van een bedrijf zich uit het fonds terugtrekt?

De minister antwoordt dat zich in dat geval geen probleem stelt. Bij de wijziging van een pensioensysteem moeten bepaalde regels gerespecteerd worden, bijvoorbeeld de raadpleging van de ondernemingsraad. De ondernemingsraad van een bedrijf kan haar rol spelen

M. Jan Peeters et consorts présentent l'*amendement n° 36* (DOC 50 1340/002).

Ces deux amendements et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 40

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 41

Cet article fait l'objet de trois amendements.

L'*amendement n° 15 du gouvernement* (DOC 50 1340/002) impose la gestion paritaire des fonds multi-entreprises lorsque certaines conditions sont réunies.

M. Jan Peeters et M. Jean-Marc Delizée et consorts présentent ensuite respectivement le *sous-amendement n° 37* (DOC 50 1340/003) tendant à modifier l'amendement n° 15 et l'*amendement n° 46* (DOC 50 1340/004).

Mme Greta D'Hondt (CD&V) constate que l'amendement n° 15 tend à étendre la gestion paritaire, alors que le sous-amendement n° 37 restreint quant à lui le nombre de fonds auxquels s'applique cette gestion. L'équilibre du projet de loi sera-t-il intact si ces amendement et sous-amendement sont adoptés?

Mme Zoé Genot (Agalev-Ecolo) demande ce qui se passera si une petite entreprise participant à un fonds multi-entreprises engage des travailleurs supplémentaires et dépasse dès lors le nombre de travailleurs au-delà duquel certaines procédures de concertation, telles que la consultation du conseil d'entreprise, sont obligatoires.

Mme Greta D'Hondt (CD&V) analyse plus avant l'hypothèse formulée par Mme Genot. Qu'advient-il du fonds multi-entreprises si le conseil d'entreprise fraîchement installé se retire du fonds?

Le ministre répond que cela ne poserait aucun problème. Lorsqu'un système de pension est modifié, il convient de respecter certaines règles, par exemple la consultation du conseil d'entreprise. Celui-ci peut jouer son rôle et imposer par exemple une gestion paritaire,

en bijvoorbeeld paritair beheer opleggen, waar vervolgens de consequenties uit dienen te worden getrokken voor een multiwerkgeversfonds.

Mevr. Maggie De Block (VLD) licht amendement nr. 46 toe. Ze wijst erop dat het opleggen van paritair beheer voor multiwerkgeversfondsen voor problemen zou kunnen zorgen. Toch wordt het wenselijk geacht om voor dergelijke gevallen, naar analogie met de groepsverzekeringen, in een toezichtsc comité te voorzien.

De amendementen nr. 15, 37 en 46 en het aldus gewijzigd artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 42

Amendement nr. 40 van mevrouw Trees Pieters (DOC 50 1340/004) strekt ertoe de omvang van de informatieverplichting te verminderen.

Het amendement wordt verworpen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Het artikel wordt ongewijzigd goedgekeurd met dezelfde stemming.

Art. 43 tot 48

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden ongewijzigd aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 52

De regering dient *amendement nr. 16 (DOC 50 1340/002)* in, dat enkel een tekstcorrectie wenst door te voeren.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen door 8 leden bij 1 onthouding.

Art. 53

Op dit artikel worden drie amendementen ingediend.

Regeringsamendementen nr. 17 en nr. 29 (DOC 50 1340/002) beogen enkel een technische verbetering tot stand te brengen.

Mevrouw Maggie De Block wijst erop dat *amendement nr. 47 (DOC 50 1340/004)*, ingediend door *de heer Delizée c.s.* ertoe strekt een vertegenwoordiging van de kleinere groepen van de sociale partners in de Commissie voor aanvullende pensioenen mogelijk te maken.

décision dont il faudra ensuite tenir compte en cas de fonds multi-entreprises.

Mme Maggie De Block (VLD) commente l'amendement n° 46. Elle souligne que le fait d'imposer une gestion paritaire aux fonds multi-entreprises pourrait poser des problèmes. Il serait néanmoins souhaitable de prévoir, en pareils cas, un comité de contrôle, par analogie avec les assurances de groupe.

Les amendements n°s 15, 37 et 46 et l'article ainsi modifié sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 42

L'amendement n° 40 de Mme Trees Pieters (DOC 50 1340/004-2002) vise à alléger l'obligation d'information.

L'amendement est rejeté par 8 voix et une abstention.

L'article est adopté sans modification par un vote identique.

Art. 43 à 48

Ces articles ne font l'objet d'aucune observation et sont adoptés sans modification par 8 voix et une abstention.

Art. 52

Le gouvernement présente un *amendement (n°16 - DOC 50 1340/002-2002)* tendant uniquement à apporter une correction d'ordre linguistique.

L'amendement et l'article ainsi modifié sont adoptés par 8 voix et une abstention.

Art. 53

Cet article fait l'objet de trois amendements.

Les amendements n°s 17 et 29 (DOC 50 1340/002) tendent uniquement à apporter une amélioration sur le plan technique.

Madame Maggie De Block souligne que *l'amendement n°47 (DOC 50 1340/004)*, présenté par *M. Delizée et consorts*, vise à permettre une meilleure représentation des organisations représentatives de moindre importance au sein de la Commission des Pensions complémentaires.

De drie amendementen en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Art. 54

Op dit artikel wordt een technisch *amendement nr. 29* (DOC 50 1340/002) door *de regering* ingediend.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 55

Over dit artikel worden geen opmerkingen geformuleerd. Het wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 56

De regering dient op dit artikel *amendement nr. 18* (DOC 50 1340/002) in, dat ertoe strekt in een overgangsbepaling te voorzien voor de bestaande sectorale pensioenstelsels die niet in een fonds voor bestaanszekerheid worden beheerd.

Het amendement en het aldus gewijzigd artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 57

De regering dient *amendement nr. 19* (DOC 50 1340/002) in.

De minister verduidelijkt dat het amendement als doelstelling heeft dat enkel nieuwe individuele pensioentoezeggingen volledig onder de bepalingen van het voorliggende ontwerp vallen. Wel moeten de bestaande individuele toezeggingen beantwoorden aan de algemene voorwaarden m.b.t. de pensioenleeftijd. Het amendement voorziet ook dat individuele pensioentoezeggingen nog tot 6 maanden na de publicatie van de wet mogen worden toegekend indien er geen collectief pensioenplan in de onderneming bestaat.

Het amendement en het aldus gewijzigd artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Les trois amendements et l'article ainsi modifié sont adoptés par 8 voix et une abstention.

Art. 54

Un *amendement* technique (n°29 – DOC 50 1340/002-2002) est présenté à cet article par le *gouvernement*.

L'amendement et l'article ainsi modifié sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 55

Cet article ne donne lieu à aucune observation. Il est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 56

Le gouvernement présente un *amendement (n° 18 – DOC 50 1340/002)* prévoyant une disposition transitoire pour les régimes de pension sectoriels existants qui ne sont pas gérés dans un fonds de sécurité d'existence.

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 57

Le gouvernement présente l'*amendement n° 19* (DOC 50 1340/002).

Le ministre précise que l'amendement tend à faire en sorte que seuls les nouveaux engagements individuels de pension tombent dans le champ d'application du projet de loi à l'examen. Il faut toutefois que les engagements individuels existants soient conformes aux conditions générales en matière d'âge de la retraite. L'amendement prévoit également que des engagements individuels de pension peuvent encore être accordés pendant six mois à dater de la publication de la loi, s'il n'existe pas de plan collectif de pension dans l'entreprise.

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 58

Op dit artikel wordt *regeringsamendement nr. 29* (DOC 50 1340/002) ingediend.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 59

Op dit artikel worden drie amendementen ingediend.

De regeringsamendementen nr. 20 en nr. 30 (DOC 50 1340/002) willen technische verbeteringen doorvoeren.

De heer Jan Peeters c.s. dienen *amendement nr. 38* (DOC 50 1340/003) in. Voor een verantwoording wordt verwezen naar de toelichting bij het amendement.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) stelt vast dat amendement nr. 38 de in het ontwerp voorziene overgangperiode van 1 jaar verlengt tot 5 jaar. Ze wil vernemen wat de precieze bedoeling van die verlenging is.

De minister antwoordt dat de langere overgangperiode nodig is om het voorliggende ontwerp in overeenstemming te brengen met de wetgeving op de controle van verzekeringsondernemingen. Hij verantwoordt de ruimere overgangperiode ook door de moeilijkheden waarmee sommige overheidsbedrijven te kampen hebben.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) vindt het omwille van de rechtszekerheid belangrijk dat de overeenstemming van de periodes, die beoogd wordt door amendement nr. 38, nog eens nagetrokken wordt.

De drie amendementen en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 60

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 61

De regering dient *amendement nr. 21* (DOC 50 1340/002) in, dat strekt tot een verlenging van de overgangperiode.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 58

Le gouvernement présente l'*amendement n° 29* (DOC 50 1340/002).

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 59

Trois amendements sont présentés à cet article.

Les amendements n°s 20 et 30 (DOC 50 1340/002-2002) visent à apporter des corrections techniques.

M. Peeters et consorts présentent l'*amendement n° 38* (DOC 50 1340/003-2002). Il est renvoyé à sa justification.

Mme Greta D'Hondt (CD&V) constate que l'amendement n° 38 porte à cinq ans la période transitoire d'un an prévue dans le projet. Elle demande quel est le motif précis de cet allongement.

Le ministre répond que l'allongement de la période transitoire est nécessaire pour mettre le projet à l'examen en concordance avec la législation sur le contrôle des entreprises d'assurances. Il justifie aussi cet allongement par les difficultés auxquelles sont confrontées certaines entreprises publiques.

Mme Greta d'Hondt (CD&V) considère que, pour des raisons de sécurité juridique, il est important de vérifier encore une fois la concordance des périodes visée par l'amendement n° 38.

Les trois amendements et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 60

Cet article ne fait l'objet d'aucune observation. Il est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 61

Le gouvernement présente un *amendement (n° 21, DOC 50 1340/002)* tendant à prolonger la période transitoire.

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 62 tot 64

Over deze artikelen worden geen opmerkingen geformuleerd. Ze worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 65

De regering dient amendement nr. 22 (DOC 50 1340/002) in, dat duidelijk maakt dat de minister van Pensioenen bevoegd is.

Het amendement wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 79 en 80

Over deze artikels worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 81

De regering dient amendement nr. 26 (DOC 50 1340/002) in. Het amendement strekt ertoe het regime van het KB van 14 mei 1969 te verruimen tot andere bedrijfsleiders dan mandatarissen.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 82

Regeringsamendement nr. 27 (DOC 50 1340/002) strekt ertoe een meer logische volgorde in te voeren voor de instanties die geraadpleegd moeten worden.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 84

Over dit artikel worden geen opmerkingen geformuleerd. Het wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 85

De regering dient amendement nr. 28 (DOC 50 1340/002) in.

Art. 62 à 64

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 65

Le gouvernement présente un amendement (n° 22, DOC 50 1340/002) tendant à préciser que c'est le ministre des Pensions qui est compétent.

L'amendement est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 79 et 80

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 81

Le gouvernement présente un amendement (n° 26, DOC 50 1340/002) tendant à étendre le régime de l'AR du 14 mai 1969 à des dirigeants d'entreprise autres que des mandataires.

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 82

L'amendement n° 27 du gouvernement (DOC 50 1430/002) tend à rendre plus logique l'ordre dans lequel les instances visées doivent être consultées.

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et une abstention.

Art. 84

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 85

Le gouvernement présente un amendement n°28 (DOC 50 1340/002).

De minister legt uit dat het amendement ertoe strekt dat de artikels 64 en 85 van het ontwerp van toepassing worden op de dag waarop de wet in het *Belgisch Staatsblad* gepubliceerd wordt.

Het amendement en het aldus gewijzigde artikel worden aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

Mevrouw Greta D'Hondt (CD&V) verduidelijkt waarom ze zich bij alle stemmingen heeft onthouden.

De spreekster stelt vast dat vele amendementen op het ontwerp werden ingediend en ook aangenomen. Ze wil het aangepaste wetsontwerp grondig analyseren en toetsen aan de mate waarin het evenwicht van het ontwerp op sociaal en politiek vlak gevrijwaard werd. Ook heeft de minister beloofd bijkomende informatie te laten opnemen in het verslag; haar eindbeoordeling zal ook van de inhoud van die mededelingen afhangen. Tenslotte moet het wenselijke evenwicht ook in het fiscale luik verwezenlijkt worden; over dat luik moet de commissie voor de Financiën en de Begroting zich nog uitspreken. Als het totale plaatje duidelijk is, zal de CD&V-fractie haar stemgedrag bepalen.

Het geheel van de aan de commissie voorgelegde bepalingen, zoals ze werden geamendeerd, wordt aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

De rapporteur,

Maggie DE BLOCK

De voorzitter,

Joos WAUTERS

Lijst van de bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vergen (Reglement Kamer art. 18.4.a)) met toepassing van artikel 108 van de Grondwet :

Art. 5, 10, 11, 12, 16, 28, 32, 43, 46, 53, 56, 65, 81 et 85.

Le ministre précise que cet amendement vise à faire en sorte que les articles 64 et 85 du projet entrent en vigueur le jour où la loi est publiée au *Moniteur belge*.

L'amendement et l'article, ainsi modifié, sont adoptés par 8 voix et une abstention.

Mme Greta D'Hondt (CD&V) explique pourquoi elle s'est abstenue lors de tous les votes.

L'intervenante constate que de nombreux amendements ont été présentés au projet et adoptés. Elle tient à analyser le projet de loi ainsi modifié et à vérifier dans quelle mesure l'équilibre a été préservé sur le plan social et politique. Le ministre a également promis de faire figurer des informations complémentaires dans le rapport ; son appréciation finale dépendra également du contenu de ces communications. Enfin, l'équilibre doit aussi être réalisé sur le plan fiscal; la commission des Finances et du Budget doit encore se prononcer sur ce volet. Le groupe CD&V décidera de son vote au moment où il pourra se faire une idée précise de l'ensemble de la problématique.

L'ensemble des dispositions soumises à la commission, telles qu'elles ont été amendées, est adopté par 8 voix et une abstention.

Le rapporteur,

Maggie DE BLOCK

Le président,

Joos WAUTERS

Liste des dispositions nécessitant des mesures d'exécution (article 18.4.a du Règlement de la Chambre) en application de l'article 108 de la Constitution :

Art. 5, 10, 11, 12, 16, 28, 32, 43, 46, 53, 56, 65, 81 et 85.

V. — BIJLAGE

GEZAMENLIJKE VERKLARING TOT BEVORDERING
VAN DE AANVULLENDE PENSIOENEN ALS
ONDERDEEL VAN EEN SOCIAAL
PENSIOENBELEID

De sociale partners en de regering hechten bijzonder belang aan het in stand houden en verder ontwikkelen van pensioenvoorzieningen, die vandaag en in de toekomst, pensioenen op een voldoende hoog niveau kunnen garanderen voor alle werknemers. Het in stand houden en waar nodig verbeteren van het wettelijke pensioenstelsel is daartoe een eerste en fundamentele vereiste. Ter aanvulling van het wettelijk stelsel wensen de sociale partners het aanbod van aanvullende pensioenen te veralgemenen tot zo veel mogelijk werknemers, in het kader van het Ontwerp op de Aanvullende Pensioenen dat aan het Parlement wordt voorgelegd. Daarom roepen de interprofessionele sociale partners de verantwoordelijken in de sectoren op om sectorale sociale pensioenplannen in te voeren in zoveel mogelijk sectoren, vanaf de volgende onderhandelingsronde, en deze invoering vanaf nu voor te bereiden, rekening houdende met de impact op de kosten van de bedrijven. De sociale partners stellen vast dat in sommige sectoren onderhandelingen daarover nu reeds aangevat zijn, en verwelkomen en ondersteunen het op korte termijn tot stand komen van akkoorden in de betrokken sectoren.

De vergrijzing van de bevolking houdt een bijzondere uitdaging in. Deze uitdaging is het gevolg van één van de belangrijkste realisaties van onze verzorgingsmaatschappij: wij leven langer. Daarnaast wordt de vergrijzing vanaf 2010 versterkt door de geleidelijke pensioenering van de naoorlogse babyboom generatie.

Het wettelijke pensioenstelsel is bij uitstek in staat om een voldoende inkomen aan de ouderen te garanderen via het organiseren van solidariteit, door middel van repartitie, door principes van gelijkstelling en door het bepalen van minima en maxima in de pensioenuitkeringen. Zij moet ook haar historische doelstelling blijven nakomen op basis van een evenwichtige combinatie van solidariteit en verzekering. Het is noodzakelijk dat de gepensioneerden regelmatig meegenieten van de toegenomen welvaart en dat het berekeningsplafond evolueert op basis van de wettelijke voorziene mogelijkheid.

In de financiering van de wettelijke pensioenen zal het Zilverfonds een belangrijke rol spelen. Het biedt de garantie dat de overheidsschuld zal dalen, wat onder meer noodzakelijk is om de betaalbaarheid van behoor-

V. — ANNEXE

DECLARATION COMMUNE STIMULANT LES
PENSIONS COMPLEMENTAIRES COMME
ELEMENT D'UNE POLITIQUE DE PENSION
SOCIALE

Les partenaires sociaux et le gouvernement attachent une importance particulière au maintien et au développement des structures de pension, qui, aujourd'hui et à l'avenir, peuvent garantir des pensions d'un niveau suffisant à tous les travailleurs salariés. Le maintien et, au besoin, l'amélioration du régime légal des pensions sont, à cette fin, une condition première et fondamentale. En vue de compléter le régime légal, les partenaires sociaux souhaitent généraliser l'offre de pensions complémentaires au maximum de travailleurs salariés, dans le cadre du projet sur les Pensions complémentaires qui est soumis au Parlement. Pour cette raison, les partenaires sociaux interprofessionnels appellent les responsables des secteurs à introduire des plans de pensions sociaux sectoriels dans le plus de secteurs possible, à partir de la prochaine série de négociations, et de préparer cette introduction dès aujourd'hui, compte tenu de l'incidence sur les frais des entreprises. Les partenaires sociaux constatent que dans certains secteurs, les négociations ont d'ores et déjà été entamées à ce sujet, et ils saluent et soutiennent la réalisation, à bref délai, d'accords dans les secteurs concernés.

Le vieillissement de la population pose un défi particulier. Ce défi est la conséquence d'une des réalisations majeures de notre société de soins : la prolongation de notre durée de vie. Par ailleurs, le vieillissement se renforce à partir de 2010 avec la mise à la retraite progressive de la génération du baby-boom de l'après-guerre.

Le régime légal des pensions est par excellence le régime le mieux à même de garantir un revenu suffisant aux personnes âgées par l'organisation de la solidarité, au moyen de la répartition, par des principes d'assimilation et par la fixation de minima et de maxima dans les allocations de pension. Ce régime doit aussi continuer de respecter son objectif historique sur la base d'une combinaison équilibrée de solidarité et d'assurance. Il est indispensable que les pensionnés, eux aussi, bénéficient régulièrement de l'accroissement du bien-être et que le plafond du calcul évolue en fonction de la possibilité légale prévue.

Dans le financement des pensions légales, le «Zilverfonds» ou Fonds de vieillissement jouera un rôle important. Ce fonds offre la garantie que la dette publique diminuera, ce qui est indispensable notamment pour

lijke pensioenen te waarborgen. Om bij alle bevoegdheidsreinen steeds rekening te houden met de problematiek van de vergrijzing zal de regering jaarlijks een «Zilvernota» opstellen, waarin haar beleid met betrekking tot de vergrijzing wordt uiteengezet. Het advies van de sociale partners in de CRB en de NAR over deze jaarlijkse «zilvernota» is essentieel voor het betrekken van de sociale partners bij de problematiek van de vergrijzing.

De sociale partners erkennen dat ondanks een behoorlijk wettelijk pensioenstelsel in onze samenleving een groeiende interesse bestaat voor aanvullende pensioenvorming en lange termijn sparen. De gepensioneerden van de toekomst wensen dat hun inkomen bij pensioering niet te diep zakt beneden hun laatste loon. Op deze aspiratie moet op een sociaal rechtvaardige manier ingespeeld worden, waarbij iedereen gelijke kansen krijgt. Ongeveer één werknemer op drie geniet op dit ogenblik van een pensioentoezegging. Een democratisering van de aanvullende pensioenen is dan ook noodzakelijk.

Een professionele uitbouw van de pensioenstelsels wordt door de sociale partners samen met de pensioeninstellingen begeleid via de «Pensioencommissie». De sociale partners zullen, onder meer op basis van de werkzaamheden in de Pensioencommissie, jaarlijks een evaluatie maken over de evolutie en de democratisering van de aanvullende pensioenen.

Namens het Algemeen Belgisch Vakverbond (ABVV)

Namens het Algemeen Christelijk Vakverbond (ACV)

Namens de Algemene Centrale der Liberale Vakbonden (ACLVB)

Namens de Unie van Zelfstandige Ondernemers (UNIZO)

Namens de Belgische Boerenbond
Namens het Verbond van Belgische Ondernemingen (VBO)

Namens de Regering,

Frank VANDENBROUCKE,

minister van Sociale Zaken en Pensioenen

garantir la possibilité de verser des pensions décentes. Afin de toujours tenir compte, dans tous les domaines de compétence, de la problématique du vieillissement, le gouvernement rédigera annuellement une «Zilvernota» (note sur le vieillissement), dans laquelle il exposera sa politique en matière de vieillissement. L'avis des partenaires sociaux siégeant au CCE et au CNT au sujet de cette note sur le vieillissement est essentiel pour associer les partenaires sociaux à la problématique du vieillissement.

Les partenaires sociaux reconnaissent que malgré un régime légal de pensions correct, notre société porte un intérêt croissant à la constitution de pensions complémentaires et à l'épargne à long terme. Les pensionnés de demain souhaitent que, lors de leur mise à la pension, leur revenu ne recule pas trop par rapport à leur dernière rémunération. Cette aspiration doit être exaucée d'une manière socialement juste, et chacun doit recevoir des chances égales. Près d'un travailleur salarié sur trois bénéficie actuellement d'un engagement de pension. Dès lors, une démocratisation des pensions complémentaires s'impose.

Un développement professionnel des régimes de pensions sera guidé par les partenaires sociaux conjointement avec les organismes de pensions par l'intermédiaire de la «Commission des Pensions». Les partenaires sociaux évalueront annuellement, en s'appuyant entre autres sur les travaux de la Commission des Pensions, l'évolution et la démocratisation des pensions complémentaires.

Au nom de Fédération Générale du Travail de Belgique (FGTB)

Au nom de Confédération des Syndicats Chrétiens (CSC)

Au nom de la Centrale générale des Syndicats libéraux de Belgique (CGSLB)

Au nom de l'Union des Classes Moyennes (UCM)

Au nom de « Belgische Boerenbond »
Au nom de Fédération des entreprises De Belgique (FEB)

Au nom du Gouvernement,

Frank VANDENBROUCKE,

ministre des Affaires sociales et des Pensions

ADDENDA BIJ DE OVEREENKOMST

- Om geen ongelijkheid te scheppen tussen bruggepensioneerden enerzijds, en werklozen of werkenden anderzijds, kan in principe het aanvullende pensioen - zowel voor pensioenstelsels als voor individuele toezeggingen - opgenomen worden vanaf de leeftijd van 60 jaar (of op de pensioenleeftijd voor diegene die vroeger op pensioen mag). In een overgangperiode die loopt tot 31 december 2009 kunnen pensioenstelsels die ingegaan zijn voor de inwerkingtreding van de wet verder gezet worden met de voorziene pensioenleeftijd. Tot zes maand na de publicatie in het *Belgisch Staatsblad* blijft het nog mogelijk om een pensioenleeftijd te voorzien vanaf 58 jaar.

- Vanaf zes maand na publicatie in het *Staatsblad* kan een individuele toezegging slechts als alle werknemers een aanvullend pensioen aan het opbouwen zijn in een pensioenstelsel(s). De rechten van de werknemer worden door de verplichte externe reserveopbouw beschermd. Elke individuele toezegging is hoe dan ook uitgesloten tijdens de laatste 36 maanden vóór de pensionering of de brugpensionering. Het kan slechts occasioneel en niet-stelselmatig worden toegekend. De CDV doet de controle op de correcte toepassing van deze regels en krijgt jaarlijks het aantal individuele toezeggingen per categorie van werknemers en de nodige bewijsstukken dat er een pensioenstelsel(s) is voor alle werknemers in de onderneming. Zij waarborgt de confidentialiteit van de gegevens.

- De pensioenfiche: het is betekenisvol het bedrag van de te verwachte bruto rente bij pensionering vanaf de leeftijd van 45 jaar om de vijf jaar te geven. Voor de actieven gaat men uit van de hypothese dat de stortingen zullen blijven doorlopen. Voor de «slapers» gaat men uit van de gereduceerde prestatie of de verworven reserve. Dit wordt opgerent tegen de minimum rendementsgarantie.

- Het historisch overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij dezelfde pensioeninstelling en zou niet verder moeten teruggaan dan 1/1/1996 (inwerkingtreding Wet Colla).

- De sanctie van relatieve nietigheid bij het niet naleven van de inspraak van werknemers wordt beperkt tot 1 jaar. Het is voldoende dat de werkgever kan aantonen dat hij de nodige stappen om de inspraak te organiseren heeft gezet om niet onder deze sanctie te vallen.

ADDENDA A LA CONVENTION

- Pour ne pas créer d'inégalité entre les prépensionnés d'une part et les chômeurs ou les actifs d'autre part, la pension complémentaire peut en principe être prise - tant pour les régimes de pensions que pour les promesses individuelles - à partir de l'âge de 60 ans (ou à l'âge de la pension pour la personne qui peut prendre sa pension plus tôt). Pendant une période de transition allant jusqu'au 31 décembre 2009, les régimes de pensions ayant pris cours avant l'entrée en vigueur de la loi seront maintenus avec l'âge de pension prévu. Jusqu'à six mois après la publication au *Moniteur belge*, il restera possible de prévoir un âge de pension à partir de 58 ans.

- Six mois après la publication de la loi au *Moniteur*, une promesse individuelle ne pourra plus se faire que si tous les travailleurs salariés se constituent une pension complémentaire dans un ou des régimes de pensions. Les droits du travailleur salarié seront protégés par la constitution d'une réserve externe obligatoire. Toute promesse individuelle est en tout cas exclue durant les 36 derniers mois précédant la mise à la pension ou à la prépension. Une promesse ne pourra plus être accordée qu'à titre occasionnel ou de manière non systématique. L'OCA contrôle l'application correcte de ces règles et reçoit annuellement le nombre de promesses individuelles par catégorie de travailleurs salariés ainsi que les justificatifs nécessaires attestant qu'un ou des régimes de pensions existent pour tous les travailleurs salariés dans l'entreprise. L'OCA garantit la confidentialité des données.

- La fiche de pension : il est important d'indiquer tous les cinq ans le montant de la rente brute à escompter à partir de l'âge de 45 ans. Pour les actifs, on part de l'hypothèse que les versements continueront d'être effectués. Pour les «dormants», on se fonde sur la prestation réduite ou sur la réserve acquise. Celles-ci sont converties en rente selon la garantie de rendement minimum.

- L'historique peut se limiter à la période d'affiliation auprès du même organisme de pensions et ne devrait pas être antérieur au 1/1/1996 (entrée en vigueur de la loi Colla).

- La sanction de nullité relative en cas de non-respect de la participation des travailleurs salariés est limitée à 1 an. Il suffit que l'employeur démontre qu'il a fait les démarches nécessaires en vue d'organiser la participation pour qu'il ne tombe pas sous le coup de cette sanction.