

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL SECURITE SOCIALE ET INSTITUTIONS PUBLIQUES DE SECURITE SOCIALE

Arrêté royal du 14 novembre 2003 fixant les prestations de solidarité liées aux régimes de pension complémentaires sociaux

RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté royal que nous avons l'honneur de présenter à Votre Majesté, a pour objet déterminer les prestations de solidarité, qui doivent être liées aux régimes de pensions complémentaires sociaux, visés dans la nouvelle loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale et la solidarité minimale que l'engagement de solidarité doit remplir.

Avant de commenter les articles du projet, il convient d'apporter les éclaircissements d'ordre général suivants.

Ce que l'on appelle « deuxième pilier social » comprend les régimes de pension qui doivent répondre à des conditions particulières. Ils bénéficient d'un régime fiscal stimulant, notamment une dispense de la taxe de 4.4% qui est normalement perçue sur les versements effectués pour un plan de pension et en outre ils tombent en dehors de la norme salariale.

Une des conditions consiste dans le fait que l'organisateur d'un régime de pension, doive constituer un engagement de solidarité au bénéfice de ses travailleurs. Ces avantages complémentaires ont comme objectif la constitution de régimes plus sociaux et surtout promouvoir principalement les plans sectoriels.

KONINKRIJK BELGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST SOCIALE ZEKERHEID EN OPENBARE INSTELLINGEN VAN SOCIALE ZEKERHEID

Koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale aanvullende pensioenstelsels

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het koninklijk besluit dat wij de eer hebben Uwe Majesteit voor te leggen, heeft tot doel de solidariteitsprestaties vast te stellen, die verbonden moeten worden aan de sociale aanvullende pensioenstelsels, bedoeld in de nieuwe wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid en de minimale solidariteit waaraan de solidariteitstoezegging moet voldoen.

Vooraleer de artikelen van het ontwerp toe te lichten, is het nuttig de volgende algemene verduidelijkingen aan te brengen.

De zogenaamde "sociale tweede pensioenpijler" omvat de pensioenstelsels die aan bijzondere voorwaarden moeten voldoen. Zij genieten van een specifieke fiscale stimulans, nl. de vrijstelling van de 4,4% taks die normaal wordt geïnd op de stortingen voor een pensioenplan en bovendien vallen dergelijke pensioentoezeggingen buiten de loonnorm.

Één van de voorwaarden bestaat erin dat de inrichter van het pensioenstelsel tevens een solidariteitstoezegging aan zijn werknemers moet doen. Deze bijkomende voordelen hebben tot doel de uitbouw van meer sociale stelsels en vooral van voornamelijk sectorale plannen te bevorderen.

Cet engagement comprend un nombre d'avantages qui seront organisés sur base de la solidarité et déterminés dans un règlement spécifique.

En générale, il doit être proposé d'établir un lien étroit de complémentarité entre le volet solidarité et le volet pension. Ainsi, la solidarité doit au moins garantir le financement de la constitution de l'engagement de pension durant certaines périodes d'inactivités. En outre, peuvent être octroyées des compensations d'une perte de revenus dans des cas spécifiques ou une augmentation des paiements en cours.

Le présent arrêté détermine en exécution de l'article 43, § 1er de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, les prestations de solidarité qui sont prises en compte et la solidarité minimale que l'engagement doit remplir.

Dans un arrêté particulier, sont déterminées un nombre de règles minimales concernant le financement et la gestion des fonds de solidarité, qui exécutent l'engagement de solidarité.

Les articles du projet d'arrêté appellent les commentaires suivants :

Article 1er

Le premier article du présent arrêté énumère les différentes prestations de solidarité qui sont prises en compte pour l'engagement de solidarité de telle manière que le régime de pension puisse être reconnu comme un régime de pension social et bénéficier du statut particulier visé aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale.

Les prestations, énumérées sous le 1° concernent le financement de la constitution de l'engagement de pension durant des périodes déterminées d'inactivités à la suite de chômage, d'incapacité de travail, de formation, d'interruption de carrière ou de diminution de prestations ou de la faillite de l'employeur.

En ce qui concerne les prestations énumérées sous les 2° et 3°, est promise une compensation de perte de revenus dans des cas déterminés d'incapacité de travail permanente, de

Die toezegging omvat een aantal voordelen die op basis van solidariteit zullen worden georganiseerd en in een specifiek reglement zullen worden bepaald.

In het algemeen dient gesteld te worden dat er een nauwe band van complementariteit bestaat tussen het luik solidariteit en het luik pensioenen. Zo moet de solidariteit ondermeer de financiering van de opbouw van de pensioentoezegging gedurende bepaalde periodes van inactiviteit waarborgen. Daarnaast kunnen vergoedingen bij inkomensverlies in bepaalde specifieke gevallen of een verhoging van lopende uitkeringen worden toegekend.

Voorliggend besluit bepaalt nu in uitvoering van artikel 43, § 1 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid de solidariteitsprestaties die in aanmerking komen en de minimale solidariteit waaraan de toezegging moet voldoen.

In een afzonderlijk besluit worden een aantal minimumregels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitsfondsen, die de solidariteitstoezegging uitvoeren, vastgelegd.

De artikelen van het ontwerpbesluit geven aanleiding tot de volgende toelichting :

Artikel 1

Het eerste artikel van voorliggend besluit somt de verschillende solidariteitsprestaties op die in aanmerking komen voor de solidariteitstoezegging zodat het pensioenstelsel als een sociaal pensioenstelsel zou kunnen worden erkend en genieten van het bijzonder statuut bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

De prestaties, opgesomd in 1° hebben betrekking op de financiering van de opbouw van de pensioentoezegging gedurende bepaalde periodes van inactiviteit ten gevolge van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, opleiding, loopbaanonderbreking of verminderde prestaties of bij faillissement van de werkgever.

Bij de prestaties opgesomd onder 2° en 3° wordt een vergoeding van inkomensverlies toegezegd in bepaalde gevallen van permanente arbeidsongeschiktheid, van

décès pendant la carrière professionnelle ou de maladie grave reconnue comme telle par le Ministre des Affaires sociales (le cancer, la leucémie, la tuberculose, la sclérose en plaques, la maladie de Parkinson, la diphtérie, la poliomyélite, la méningite cérébro-spinale, la variole, le typhus, la fièvre typhoïde et paratyphoïde, l'encéphalite, le charbon, le tétanos, la maladie de Hodgkin, le choléra, la maladie d'Alzheimer, l'hépatite virale, la maladie de Crohn, le SIDA, la malaria, la maladie de Pompe, la maladie de Creutzfeld-Jacob, la mucoviscidose, le diabète, la dialyse rénale et la myopathie).

D'une manière générale, il peut être précisé que chacune des prestations distinctes définies **sous un point**, est considérée comme une prestation à part entière ;

Pour les prestations visées aux points 2° et 3°, un paiement en capital n'est pas permis. Toutefois, les rentes visées **à ces points** et dont le montant annuel est inférieur à 300 euros, peuvent être liquidées sous forme de capital.

~~Cette compensation doit être payée sous la forme d'une rente. Le paiement d'un capital n'est pas autorisé.~~

Sous le point 4°, il est finalement prévu que les prestations de solidarité peuvent contenir une augmentation des paiements en cours.

Article 2

L'article 2 détermine la solidarité minimale que l'engagement de solidarité doit atteindre afin que le régime de pension global puisse bénéficier des avantages fiscaux liés aux régimes de pensions sociaux.

Ainsi, l'engagement doit contenir au moins les prestations suivantes :

- deux prestations qui sont relatives au financement de la constitution de l'engagement de pension pendant des périodes déterminées d'inactivité (art. 1er, 1°) ;
- une prestation qui est relative à l'octroi d'une compensation de pertes de revenus lors d'incapacité permanente de travail ou de décès pendant la carrière professionnelle (article 1, 2°) ou de l'augmentation des paiements en cours (article 1, 4°).

Comme deuxième condition, il est prévu que le coût total de l'engagement de solidarité doit être au moins égal à 4,4 % des versements effectués pour le volet pension

overlijden tijdens de loopbaan of van ernstige ziekte die als zodanig door de Minister van Sociale Zaken erkend zijn (kanker, leukemie, tuberculose, multiple sclerose, ziekte van Parkinson, difterie, poliomyelitis, cerebro-spinale meningitis, pokken, tyfus, tyfus- en paratyfuskoorts, encefalitis, miltvuur, tetanus, ziekte van Hodgkin, cholera, ziekte van Alzheimer, virale hepatitis, ziekte van Crohn, AIDS, malaria, ziekte van Pompe, ziekte van Creutzfeld-Jacob, mucoviscidose, diabetes, nierdialyse en progressieve spierdystrofie).

In het algemeen kan worden verduidelijkt dat elke deelprestatie onder een bepaald punt als een volwaardige prestatie wordt beschouwd.

Voor de prestaties bedoeld in de punten 2° en 3° wordt een uitkering in kapitaal niet toegestaan. De rentes echter, bedoeld in **die punten** die minder dan 300 euro per jaar bedragen, kunnen wel worden uitgekeerd in de vorm van een kapitaal.

~~Die vergoeding moet worden betaald onder de vorm van een rente. De uitbetaling van een kapitaal wordt niet toegestaan.~~

Onder 4° wordt er ten slotte in voorzien dat solidariteitsprestaties een verhoging kunnen inhouden van lopende uitkeringen.

Artikel 2

Artikel 2 bepaalt de minimale solidariteit waaraan de solidariteitstoezegging moet voldoen opdat het globale pensioenstelsel zou kunnen genieten van de fiscale voordelen verbonden aan de sociale pensioenstelsels.

Zo moet de toezegging minstens de volgende prestaties inhouden :

- twee prestaties die betrekking hebben op de financiering van de opbouw van de pensioentoezegging gedurende bepaalde periodes van inactiviteit (artikel 1, 1°) ;
- één prestatie die betrekking heeft op het toekennen van een vergoeding van inkomensverlies bij permanente arbeidsongeschiktheid of overlijden tijdens de loopbaan (artikel 1, 2°) of op het verhogen van lopende uitkeringen (artikel 1, 4°).

Als tweede voorwaarde wordt bepaald dat de totale kost van de solidariteitstoezegging minstens gelijk moet zijn aan 4,4 % van de stortingen voor het luik aanvullend pensioen.

complémentaire.

Article 3

Le présent article fixe l'entrée en vigueur de l'arrêté royal au 1er janvier 2004.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté
le très respectueux
et très fidèle serviteur,

Le Ministre des Pensions,

Artikel 3

Dit artikel stelt ten slotte de inwerkingtreding van het besluit vast op 1 januari 2004.

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar

De Minister van Pensioenen,

F. VANDENBROUCKE

Le Ministre de l'Economie,

De Minister van Economie,

F. MOERMAN