

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2013-2014

14 OCTOBRE 2013

Proposition de loi modifiant l'arrêté royal du 21 décembre 1967 portant règlement général du régime de pension de retraite et de survie des travailleurs salariés, en ce qui concerne les périodes d'étude

(Déposée par M. Dirk Claes
et Mme Cindy Franssen)

DÉVELOPPEMENTS

Pour le calcul d'une pension, certaines périodes d'inactivité sont parfois prises en considération. Il s'agit des périodes dites assimilées, dont la plupart sont fixées par la loi. Une certaine latitude est néanmoins prévue s'il s'agit de périodes d'étude. Les travailleurs qui le souhaitent peuvent payer des cotisations pour régulariser des années d'étude afin qu'elles puissent être comptabilisées comme périodes assimilées dans le calcul de la pension. Cette possibilité peut être utilisée pour les années à partir du 1^{er} janvier de l'année au cours de laquelle l'intéressé fête son vingtième anniversaire. Contrairement aux indépendants, les travailleurs salariés doivent faire ce choix dans les dix années qui suivent la fin de leurs études.

Tout d'abord, aucun argument rationnel ne permet de justifier la différence de régime entre les travailleurs salariés, d'une part, et les indépendants, d'autre part. Désormais, il existe également un large consensus sur la nécessité de voir les frontières entre les différents statuts s'estomper peu à peu.

Deuxièmement, il s'agit d'une décision difficile à prendre pour les travailleurs salariés à un moment où ils n'ont pas encore la moindre idée des droits à la pension qu'ils auront constitués à la fin de leur carrière.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2013-2014

14 OKTOBER 2013

Wetsvoorstel tot wijziging van het koninklijk besluit van 21 december 1967 tot vaststelling van het algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers, voor de studieperiodes

(Ingediend door de heer Dirk Claes
en mevrouw Cindy Franssen)

TOELICHTING

Bij de berekening van een pensioen worden bepaalde periodes waarin men niet aan het werk was, toch soms meegerekend. Dit zijn de zogenaamde gelijkgestelde periodes. De meeste van die gelijkgestelde periodes zijn wettelijk vastgelegd. Indien het echter studieperiodes betreft, is er een zekere mate van keuzevrijheid. Werknemers kunnen vrijwillig bijdragen betalen om van studiejaren gelijkgestelde periodes te maken voor de pensioenberekening door ze te regulariseren. Dit kan voor de jaren vanaf 1 januari in het jaar waarin de persoon zijn twintigste verjaardag viert. In tegenstelling tot zelfstandigen, moeten werknemers deze keuze maken binnen de tien jaar na het afronden van de studie.

Ten eerste is er geen rationeel argument voor het verschil tussen de regeling voor werknemers en die voor zelfstandigen. Er bestaat ondertussen ook een brede consensus over het feit dat de grenzen tussen de verschillende statuten geleidelijk moeten vervagen.

Ten tweede is het moeilijk voor werknemers om deze beslissing te nemen op een ogenblik dat ze nog niet het minste zicht hebben op de opgebouwde pensioenrechten op het einde van hun loopbaan.

L'importance croissante de la formation doit également être soulignée. Être titulaire d'un diplôme est peu à peu devenu une condition *sine qua non* sur le marché du travail. La qualité du capital humain est considérée par la Banque nationale de Belgique comme un indicateur important en matière de compétitivité hors prix. Pendant la période 2009-2011, le pourcentage de diplômés de l'enseignement supérieur parmi la population belge âgée de trente à trente-quatre ans était plus élevé que celui des trois pays voisins et que la moyenne européenne. Par contre, le score de la Belgique est inférieur à la moyenne des pays voisins et à celle de l'Union européenne (UE) en ce qui concerne le nombre de diplômés de l'enseignement supérieur dans une orientation scientifique ou technique ainsi que le pourcentage de la population âgée de vingt-cinq à soixante-quatre ans qui participe aux activités d'apprentissage tout au long de la vie. Selon les objectifs UE 2020, le pourcentage de personnes qui interrompent prématurément leurs études doit encore diminuer sensiblement dans notre pays.

Il est dès lors très important de promouvoir les études supérieures de toutes les manières possibles. Cela justifie que l'on élargisse les possibilités d'assimilation des périodes d'étude. En l'occurrence, les personnes qui étudient ne peuvent pas être lésées dès le départ dans le calcul de leurs droits à la pension, mais doivent conserver une liberté de choix aussi grande que possible en ce qui concerne l'assimilation de ces périodes.

Il faut aussi être attentif au coût des nouvelles mesures. L'Office national des pensions ne dispose pas d'un poste comptable distinct pour la régularisation des périodes d'étude des travailleurs salariés. Il n'est dès lors pas possible de connaître la différence moyenne entre la somme payée par une personne qui introduit une demande de régularisation d'années d'étude et ce que cela lui rapporte à la pension. Le coût pour régulariser une année d'étude s'élève actuellement à 1 387,50 euros. Dans le régime actuel des travailleurs salariés, la régularisation d'une année d'étude rapporte un complément de pension de 246,67 euros brut par an à une personne isolée et de 308,33 euros brut par an à un ménage. Ces droits sont en outre transmissibles à l'ayant droit en cas de décès. Les années d'étude régularisées ne sont pas comptabilisées pour la condition de carrière.

Le coût éventuel pour les pouvoirs publics de la régularisation d'années d'étude dépend de la durée de vie du demandeur, de la tranche d'imposition qui lui est applicable, mais aussi du fait qu'il dispose déjà ou non, sans effectuer de régularisation, du nombre d'années de carrière requis pour disposer d'une carrière complète. Si tel est le cas, seules les années les plus avantageuses sont prises en considération et il se peut que les années d'étude régularisées ne soient pas comptabilisées. Cela risque cependant de décourager les travailleurs salariés d'adhérer au système. On ne

Tegelijk is er het steeds groeiende belang van scholing. Een diploma is stilaan een *conditio sine qua non* op de arbeidsmarkt. Kwaliteit van het menselijk kapitaal wordt door de Nationale Bank van België beschouwd als een belangrijke indicator inzake het niet-prijsconcurrentievermogen. Het percentage gediplomeerden in het hoger onderwijs bij de Belgische bevolking van dertig tot vierendertig jaar was in de periode 2009-2011 hoger dan in onze drie buurlanden en hoger dan het EU-gemiddelde. Voor het aantal gediplomeerden hoger onderwijs in een wetenschappelijke of technische richting en het percentage van de bevolking van vijfentwintig tot vierenzestig jaar dat deelneemt aan levenslang leren zijn de indicatoren dan weer onder het gemiddelde tegenover de buurlanden en de Europese Unie (EU). Volgens de EU 2020-doelstellingen moet het percentage vroege schoolverlaters ook nog aanzienlijk dalen in ons land.

Het is dan ook van groot belang dat het volgen van hogere studies op alle mogelijke manieren gepromoot wordt. Dit rechtvaardigt dan ook een uitbreiding van de mogelijkheden tot gelijkstelling van studieperiodes. Mensen die studeren mogen hierdoor niet bij voorbaat benadeeld worden in hun pensioenberekening, maar moeten een zo ruim mogelijke keuzevrijheid behouden voor de gelijkstelling van deze periodes.

Tegelijk moet worden gewaakt over de kostprijs van de nieuwe maatregelen. De Rijksdienst voor pensioenen beschikt niet over een afzonderlijke boekhoudkundige post studieregularisatie voor werknemers. Hierdoor is het niet mogelijk om het gemiddelde verschil te kennen tussen wat een aanvrager van regularisatie van studie jaren betaalt en wat die persoon daarvoor terugkrijgt tijdens het pensioen. De kostprijs om één studiejaar te regulariseren bedraagt momenteel 1 387,50 euro. De regularisatie van één studiejaar levert in de werknemersregeling op dit ogenblik voor een alleenstaande een aanvullend pensioenbedrag op van 246,67 euro bruto per jaar en voor een gezin 308,33 euro bruto per jaar. Bovendien zijn deze rechten in geval van overlijden overdraagbaar op de rechtverkrijgende. De geregulariseerde studie jaren tellen niet mee voor de loopbaanvoorwaarde.

De eventuele kostprijs van de regularisatie van studie jaren voor de overheid is afhankelijk van de levensduur van de aanvrager, van de belastingschijf waarin de persoon zich bevindt, maar ook van het feit of de aanvrager zonder regularisatie ook al het vereiste aantal loopbaanjaren voor een volledige loopbaan had. Als dat laatste het geval is, dan worden enkel de meest gunstige jaren in aanmerking genomen en is het mogelijk dat de geregulariseerde studie jaren niet meegeteld worden. Het risico hierop is meteen ook een drempel voor werknemers om in het systeem te

dispose pas de données chiffrées sur les différentes variables. Nous proposons dès lors de limiter à trois le nombre maximum d'années d'étude à régulariser.

Le nombre de demandes est resté stable ces dernières années : 314 en 2010, 326 en 2011 et 316 en 2012. Septante pour cent seulement des demandes débouchent sur un paiement et donc sur une adhésion effective au système. Dans ce contexte, nous pouvons dire que s'il y a effectivement un coût, il doit être limité. Néanmoins, si l'on devait constater des incidences budgétaires mesurables, renforcées par une augmentation éventuelle du nombre de demandes, il serait possible d'adapter, par voie d'arrêté royal, les cotisations dues par année d'étude à régulariser.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 7 de l'arrêté royal du 21 décembre 1967 portant règlement général du régime de pension de retraite et de survie des travailleurs salariés, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 21 décembre 2001, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans le § 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3 :

«Les études peuvent être prises en considération pour une période totale de trois ans au maximum.»;

b) dans le § 6, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

«Cette demande doit être introduite et la cotisation de régularisation visée au § 3 doit être payée avant la prise de la pension.».

stappen. Cijfergegevens over de verschillende variabelen zijn niet beschikbaar. We stellen dan ook voor om het maximum aantal te regulariseren studiejaar te beperken tot drie.

Het aantal aanvragen blijft de laatste jaren stabiel : 314 in 2010, 326 in 2011 en 316 in 2012. Slechts 70 % van deze aanvragers gaat ook over tot betaling en stapt dus effectief in het systeem. In het kader hiervan kunnen we stellen dat, mocht er al sprake zijn van een kost, dat deze beperkt zou zijn. Mochten er toch budgettaire implicaties meetbaar zijn, versterkt door een mogelijke stijging van het aantal aanvragen, dan kunnen de bijdragen per te regulariseren studiejaar aangepast worden per koninklijk besluit.

Dirk CLAES.
Cindy FRANSSEN.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 7 van het koninklijk besluit van 21 december 1967 tot vaststelling van het algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 21 december 2001, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in § 1 wordt tussen het tweede en het derde lid, een lid ingevoegd, luidende :

«De studiën kunnen in aanmerking worden genomen voor een totale periode van maximum drie jaar.»;

b) in § 6 wordt het tweede lid vervangen als volgt :

«Deze aanvraag moet worden ingediend en de regularisatiebijdrage bedoeld in § 3 moet worden betaald voor het opnemen van het pensioen.».

Art. 3

Le Roi est habilité à modifier le prescrit de l'article 2.

4 juillet 2013.

Art. 3

De Koning is gemachtigd de bepaling van artikel 2 te wijzigen.

4 juli 2013.

Dirk CLAES.
Cindy FRANSSEN.