

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 1997-1998

---

16 OKTOBER 1997

---

**Voorstel van resolutie betreffende de toegang van de meewerkende echtgeno(o)t(e) tot het stelsel van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen**

(Ingediend door mevrouw de Bethune c.s.)

---

## TOELICHTING

---

Rekening houdend met de specifieke situatie van de meewerkende echtgeno(o)t(e) die, ondanks zijn/haar bijdrage tot de vorming van het gezinsinkomen, in de sociale zekerheid slechts afgeleide rechten geniet;

Rekening houdend met de vaststelling dat, in gezinnen waar één van de partners een zelfstandige activiteit in hoofdberoep uitoefent, de andere partner dikwijls de eigen beroepsactiviteit opzij schuift en opteert voor de rol van meewerkende echtgeno(o)t(e);

Dat de huidige samenleving tevens geconfronteerd wordt met een toenemend aantal situaties van echtscheiding en feitelijke scheiding;

Dat de meewerkende echtgeno(o)t(e), die geconfronteerd wordt met een dergelijke situatie, meteen ook het voordeel van deze afgeleide rechten grotendeels verliest;

Rekening houdend met de zeer grote eensgezindheid in kringen van professionele organisaties, zowel in de landbouwwereld als bij de middenstand en vrije beroepen, over de noodzaak aan een geëigend sociaal statuut voor de meewerkende echtgenoten;

Rekening houdend met de EG-richtlijn 86/613 van 11 december 1986 betreffende de toepassing van het beginsel van gelijke behandeling van zelfstandig

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 1997-1998

---

16 OCTOBRE 1997

---

**Proposition de résolution concernant l'ouverture du régime de la pension libre complémentaire des travailleurs indépendants aux époux(ses) aidant(e)s**

(Déposée par Mme de Bethune et consorts)

---

## DÉVELOPPEMENTS

---

Considérant la situation spécifique des conjoint(e)s aidant(e)s, qui, en dépit de leur contribution au revenu du ménage, ne jouissent que de droits dérivés en matière de sécurité sociale;

Considérant que, dans les ménages où la profession exercée à titre principal par l'un des conjoints est une activité indépendante, l'autre partenaire renonce souvent à exercer une activité professionnelle propre et opte pour le rôle de conjoint(e) aidant(e);

Considérant en outre, qu'il y a, dans la société actuelle de plus en plus de cas de divorce et de séparation de fait;

Considérant que le(la) conjoint(e) aidant(e), qui doit faire face à une telle situation, perd aussi de ce fait le bénéfice d'une grande partie de ces droits dérivés;

Considérant le large consensus qu'il y a parmi les organisations professionnelles, tant dans le secteur agricole que dans celui des classes moyennes et des professions libérales, à propos de la nécessité d'un statut social propre pour les conjoint(e)s aidant(e)s;

Considérant la directive C.E. 86/613 du 11 décembre 1986 sur l'application du principe de l'égalité de traitement entre hommes et femmes exerçant une acti-

werkzame mannen en vrouwen, de landbouwsector inbegrepen, en tot bescherming van het moederschap en met de uitvoering van deze richtlijn door de wet van 14 december 1989 inzake het sociaal statuut der zelfstandigen;

Dat ingevolge deze wet artikel 7, 1<sup>o</sup>, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 over de inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (veralgemeende niet-onderwerping van de meewerkende echtgenoten) wordt aangevuld met een bepaling die de meewerkende echtgenoten toelaat vanaf 1 januari 1990 een beroep te doen op vrijwillige onderwerping, beperkt tot het stelsel van de ziekte- en invaliditeitsverzekering, sector uitkeringen, en die eveneens voorziet in de toekenning van een moederschapsuitkering;

Dat uit de statistieken van het RSVZ echter blijkt dat de formule van deze vrijwillige verzekering niet echt blijkt aan te slaan bij de meewerkende echtgenoten: per 31 maart 1997 hadden slechts 4 829 meewerkende echtgenoten zich aangesloten;

Dat er verschillende redenen zijn voor de geringe toetreding van de meewerkende echtgenoten tot deze vrijwillige onderwerping;

Dat een belangrijke oorzaak te vinden is in het feit dat de baten van deze verzekering, met name de geringe kans dat de verzekerde risico's zich zullen voordoen — althans in de ogen van de betrokkenen — niet opwegen tegen de kostprijs, die door velen als redelijk hoog wordt beschouwd (gemiddeld 0,5% van het gezinsinkomen);

Dat de realisatie van een sociale verzekering voor beroepsgebonden risico's van meewerkende echtgenoten slechts mogelijk is mits er gelijktijdig werk wordt gemaakt van de toekomstige pensioenrechten;

Dat, om deze situatie te verhelpen, en dit, zonder afbreuk te doen aan de lopende initiatieven in het raam van het verplichte (wettelijke) pensioenstelsel, de openstelling van de bestaande vrije pensioenregeling voor zelfstandigen voor de doelgroep van de meewerkende echtgenoten een belangrijke doorbraak zou betekenen;

Rekening houdend met de intentie van de regering om de aanvullende pensioenformules bij de zelfstandigen te stimuleren, zoals blijkt uit artikel 28 van de wet van 26 juli 1996 houdende modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels;

Dat het vrij aanvullend pensioenstelsel van de zelfstandigen vandaag reeds toelaat om 7% van de beroepsinkomsten, weliswaar geplafonneerd tot twee derden van het tussenplafond (in 1997: twee derden van 1 857 031 = 1 238 021), te beleggen op een fiscaal vrijgestelde manier;

tivité indépendante, y compris une activité agricole, ainsi que sur la protection de la maternité, et considérant la transposition de cette directive dans la loi du 14 décembre 1989 relative au statut social des travailleurs indépendants;

Considérant qu'en vertu de cette loi, l'article 7, 1<sup>o</sup>, de l'arrêté royal n<sup>o</sup> 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants (non-assujettissement généralisé des conjoints aidants) est complété par une disposition autorisant les conjoints aidants, à partir du 1<sup>er</sup> janvier 1990, à s'assujettir volontairement et exclusivement au régime de l'assurance contre la maladie et l'invalidité, secteur des indemnités, et prévoyant également l'octroi d'une allocation de maternité;

Considérant que les statistiques de l'I.N.A.S.T.I. révèlent toutefois que la formule de cette assurance volontaire n'a pas vraiment de succès auprès des conjoints aidants puisqu'au 31 mars 1997, seuls 4 829 d'entre eux s'y étaient affiliés;

Considérant qu'il y a plusieurs raisons au fait que les conjoint(e)s aidant(e)s qui s'assujettissent volontairement sont si peu nombreux(ses);

Considérant que si le nombre d'affiliés est si faible, c'est surtout parce que l'avantage de cette assurance, c'est-à-dire les faibles possibilités de voir se produire les risques couverts — du moins aux yeux des intéressés —, n'est pas suffisant par rapport au coût que beaucoup considèrent comme relativement élevé (en moyenne 0,5% du revenu du ménage);

Considérant que la réalisation d'une assurance sociale couvrant les risques professionnels des conjoint(e)s aidant(e)s n'est possible que si l'on s'occupe simultanément des droits futurs à la pension;

Considérant que pour remédier à cette situation, sans préjudice des initiatives en cours dans le cadre du régime (légal) obligatoire de pension, l'ouverture du régime de pension libre des indépendants au groupe cible des conjoint(e)s aidant(e)s représenterait une avancée considérable;

Considérant l'intention du Gouvernement de stimuler les formules de pension complémentaire auprès des indépendants, comme le montre l'article 28 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions;

Considérant que le régime de la pension libre complémentaire des indépendants permet aujourd'hui déjà de placer, avec exonération fiscale, 7% des revenus professionnels, avec, certes, une limitation aux deux tiers du plafond intermédiaire (en 1997: deux tiers de 1 857 031 = 1 238 021);

Dat het vrij aanvullend pensioen thans gereserveerd is voor de zelfstandigen, die in hoofdberoep onderworpen zijn aan het sociaal statuut, ook al werd het voordeel ervan bij wet van 14 december 1989 uitgebreid met een overlevingspensioen ten voordele van de langstlevende echtgeno(o)t(e) (afgeleide rechten);

Dat een herformulering van deze reglementering geen noemenswaardige financiële kost zal betekenen en een eerste stap uitmaakt op het vlak van de geïndividualiseerde pensioenrechten van de meewerkende echtgeno(o)t(e).

Sabine de BETHUNE.

\*  
\* \*

## VOORSTEL VAN RESOLUTIE

---

De Senaat wenst dat de regering het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen openstelt voor de doelgroep van de meewerkende echtgenoten;

Dienvolgens aan de meewerkende echtgeno(o)t(e) het recht toekent om in eigen naam te participeren aan het stelsel van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, zoals bedoeld in artikel 52*bis* van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, en dit door middel van hetzij een geïndexeerde forfaitaire bijdrage van bijvoorbeeld 7% op het minimum-referte-inkomen, opgenomen in artikel 12, § 1, tweede lid (hetgeen thans overeenstemt met 26 797 frank), hetzij, een bijdrage van 1% tot maximum 3,5% van het zelfstandig gezinsinkomen.

In dit laatste geval moet de bijdrage voor het vrij aanvullend pensioen zich binnen het gezin (bijdragen van man en vrouw samen) situeren binnen de bestaande grenzen van artikel 1 van het koninklijk besluit van 19 december 1990 houdende uitvoering van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen.

Considérant que la pension libre complémentaire est actuellement réservée aux indépendants qui sont assujettis pour la profession qu'ils exercent à titre principal au statut social, même si la loi du 14 décembre 1989 en a accru l'avantage sous forme d'une pension de survie au bénéfice du conjoint survivant (droits dérivés);

Considérant qu'une reformulation de cette réglementation n'entraînera pas de dépense significative et constitue un premier pas vers l'individualisation des droits à la pension du (de la) conjoint(e) aidant(e).

\*  
\* \*

## PROPOSITION DE RÉOLUTION

---

Le Sénat souhaite que le Gouvernement ouvre le droit à la pension libre complémentaire des indépendants au groupe cible des conjoint(e)s aidant(e)s;

Qu'il confère par conséquent au (à la) conjoint(e) aidant(e) le droit de participer, en son nom propre, au régime de la pension libre complémentaire des indépendants, telle que visée à l'article 52*bis* de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, et ce au moyen soit d'une cotisation forfaitaire indexée de 7%, par exemple, du revenu minimum de référence, visé à l'article 12, § 1<sup>er</sup>, deuxième alinéa (qui s'élève actuellement à 26 797 francs), soit d'une cotisation de 1% à 3,5% maximum du revenu du ménage provenant de l'activité indépendante.

Dans ce dernier cas, la cotisation de pension libre complémentaire doit se situer pour le ménage (somme des cotisations du mari et de son épouse) dans les limites fixées à l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 19 décembre 1990 portant exécution de l'article 52*bis*, § 2, de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants.

Dit recht wordt aan de meewerkende echtgeno(o)t(e) toegekend onder de voorwaarde dat de meewerkende echtgeno(o)t(e) tevens de vrijwillige verzekering tegen arbeidsongeschiktheid, zoals bedoeld in artikel 7, 1<sup>o</sup>, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, onderschrijft (hierdoor wordt tevens het financieel evenwicht in dit stelsel verbeterd).

Sabine de BETHUNE.  
Jeanine LEDUC.  
Christine CORNET d'ELZIUS.  
Lisette NELIS-VAN LIEDEKERKE.  
Jacques D'HOOOGHE.

Ce droit est conféré au (à la) conjoint(e) aidant(e) à la condition que ce(tte) dernier(ère) souscrive, en outre, à l'assurance volontaire contre l'incapacité de travail, telle que visée à l'article 7, 1<sup>o</sup>, de l'arrêté royal n<sup>o</sup> 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants (on améliore ainsi, par ailleurs, l'équilibre financier de ce régime).