

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2004-2005

25 JANVIER 2005

Proposition de loi modifiant le coefficient de réduction de la pension anticipée des travailleurs indépendants

(Déposée par M. Jan Steverlynck)

DÉVELOPPEMENTS

La présente proposition reprend en grande partie le texte d'une proposition de loi qui a été déposée au Sénat le 28 février 2003 (doc. Sénat, n° 2-1510). Elle tend à supprimer la pénalisation qu'emporte la retraite anticipée pour les indépendants à partir du moment où ils ont atteint l'âge légal de la pension.

L'âge de la retraite est fixé à 65 ans, tant pour les hommes que pour les femmes. Cependant, pour ces dernières, un régime transitoire prévoit pour le moment le relèvement progressif de l'âge de la pension, qui sera finalement fixé à 65 ans au 1^{er} janvier 2009 (l'âge de la retraite pour les femmes a été porté à 61 ans en 1997, à 62 ans en 2000 et à 63 ans en 2003; il sera fixé à 64 ans en 2006 et, enfin, à 65 ans en 2009, c'est-à-dire au même âge que pour les hommes).

La retraite anticipée est possible à partir de 60 ans. Initialement, l'État décourageait les gens à prendre une retraite anticipée à 60 ans. C'est ainsi que le montant de la pension était réduit de 5 % par année d'anticipation, tant pour les travailleurs salariés que pour les indépendants. En vertu de ce régime, le travailleur qui prenait une retraite anticipée à l'âge de 60 ans voyait le montant de sa pension ramené à 75 % (soit une réduction de 25 %).

Depuis 1991, cette réduction pour anticipation prévue dans le régime de pension des travailleurs salariés a été supprimée (loi du 20 juillet 1990 instaurant un âge flexible de la retraite pour les travailleurs salariés et adaptant les pensions des travailleurs salariés à l'évolution du bien-être général).

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2004-2005

25 JANUARI 2005

Wetsvoorstel tot wijziging van de verminderingscoëfficiënt bij vervroegde pensionering van zelfstandigen

(Ingediend door de heer Jan Steverlynck)

TOELICHTING

Dit voorstel herneemt grotendeels de tekst van een wetsvoorstel dat op 28 februari 2003 in de Senaat werd ingediend (stuk Senaat nr. 2-1510). Het strekt ertoe de penalisation van het vervroegd pensioen bij zelfstandigen af te schaffen vanaf het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.

De pensioenleeftijd is vastgesteld op 65 jaar, voor mannen en vrouwen. Voor vrouwen geldt momenteel evenwel een overgangsregeling waarbij de pensioenleeftijd in stappen verhoogd wordt, om uiteindelijk op 1 januari 2009 op 65 jaar gebracht te worden (in 1997 werd de pensioenleeftijd voor vrouwen op 61 jaar gebracht, in 2000 werd dat 62 jaar, in 2003 is het 63 jaar, in 2006 64 jaar en uiteindelijk in 2009 is de pensioenleeftijd gelijk voor mannen en vrouwen).

Vervroegd pensioen is mogelijk vanaf 60 jaar. Oorspronkelijk werd dit vervroegd pensioen door de overheid ontmoedigd. Zowel in de pensioenregeling van de werknemers als in die van de zelfstandigen werd het pensioenbedrag verminderd met 5 % per jaar vervroeging. Op die manier zag iemand die op 60 jaar vervroegd met pensioen ging zijn pensioenbedrag levenslang gereduceerd tot 75 % (vermindering van 25 %).

Sinds 1991 werd in de werknemersregeling die vermindering wegens vervroeging afgeschaft (wet van 20 juli 1990 tot instelling van een flexibele pensioenleeftijd voor werknemers en tot aanpassing van de werknemerspensioenen aan de evolutie van het algemeen welzijn). Werknemers worden sindsdien niet

Depuis, les travailleurs salariés ne sont plus sanctionnés lorsqu'ils optent pour la retraite anticipée.

En revanche, pour les travailleurs indépendants, la réduction pour cause d'anticipation de la retraite a été maintenue intégralement. Par conséquent, le travailleur indépendant qui souhaite prendre sa retraite anticipativement (souvent par nécessité économique ou pour raison de santé) doit toujours sacrifier une partie de sa pension légale, laquelle est pourtant déjà bien maigre dans la plupart des cas. Un indépendant (homme) qui décide de décrocher à 60 ans perd donc toujours 25 %, soit un quart de sa pension, et ce, jusqu'à la fin de sa vie. À cela s'ajoute que, comme le travailleur indépendant qui prend sa retraite anticipée ne peut généralement pas justifier d'une carrière complète, il n'a pas droit à une pension pour carrière complète. Le montant de la pénalité est alors calculé sur la base de cette pension réduite.

Un exemple :

Un homme qui prend sa retraite anticipée à 60 ans et qui a versé des cotisations dès l'âge de 20 ans peut justifier d'une carrière de 40 années, soit 5 de moins qu'une carrière complète (45 ans). De ce fait, sa pension est réduite de 11 % (il n'a que 40 années de carrière au lieu des 45 années requises pour que la carrière soit considérée comme complète), puis encore de 25 % (soit 5 % de réduction par année d'anticipation de la retraite).

En appliquant ces données au montant de la pension minimum garantie des travailleurs indépendants (pension de ménage), on obtient les montants suivants (montants au 1^{er} juin 2003) :

— retraite à 65 ans au terme d'une carrière complète (45/45) : 839,56 euros;

— retraite à 60 ans au terme d'une carrière de 40 ans (40/45) : 559,70 euros.

Dans ce cas, le montant de la pension est donc réduit d'un tiers ! À vie.

Les travailleurs indépendants ressentent cette différence de traitement comme une discrimination à leur égard.

Par la présente proposition de loi, nous souhaitons prendre une initiative réelle en vue de supprimer en grande partie cette discrimination scandaleuse.

Notre préférence irait à la suppression immédiate de la réduction de la pension des travailleurs indépendants pour cause de retraite anticipée. Malheureusement, nous sommes parfaitement conscients du coût d'une telle mesure et nous savons que, dans le contexte budgétaire actuel, elle est inapplicable.

meer bestraft wanneer zij beslissen vervroegd met pensioen te gaan.

Voor zelfstandigen werd de vermindering wegens vervroeging onverkort behouden. Een zelfstandige die met vervroegd pensioen wil gaan (vaak uit noodzaak als het economisch of op het vlak van gezondheid niet meer gaat) moet dus nog altijd inleveren op zijn vaak al karig wettelijk pensioen. Een (mannelijke) zelfstandige die beslist om op 60 jaar te stoppen, verliest dus nog altijd 25 % of een kwart van zijn pensioen. En dat gedurende de rest van zijn leven. Die financiële bestraffing komt bovenop het feit dat wie vervroegd met pensioen gaat, meestal geen volledige loopbaan heeft opgebouwd en dus geen pensioen voor een volledige loopbaan ontvangt. Op dat verminderd pensioen wordt dan de financiële bestraffing berekend.

Een voorbeeld :

Een man die op 60 jaar met vervroegd pensioen gaat en vanaf zijn twintigste bijdragen heeft betaald, heeft een loopbaan van 40 jaar, dat is 5 jaar minder dan een volledige loopbaan (45 jaar). Daardoor wordt zijn pensioen met 11 % verminderd (hij heeft maar 40 loopbaanjaren in plaats van de 45 jaren die vereist zijn voor een volledige loopbaan) en vervolgens nog eens met 25 % (zijnde 5 % per jaar vervroegde pensionering).

Als we dat toepassen op het bedrag van het gewaarborgd minimumpensioen voor zelfstandigen (gezinspensioen), komt dat neer op volgende bedragen (bedragen op 1 juni 2003) :

— pensioen op 65 jaar na een volledige loopbaan (45/45) : 839,56 euro;

— pensioen op 60 jaar na een loopbaan van 40 jaar (40/45) : 559,70 euro.

In dat geval wordt het pensioen dus met een derde verminderd ! En dit levenslang.

Zelfstandigen voelen die verschillende behandeling als een discriminatie aan.

Met dit wetsvoorstel willen wij een reële aanzet geven om die aanstootgevende discriminatie alvast voor een goed deel weg te werken.

Het liefst willen wij onmiddellijk een volledige afschaffing van de vermindering wegens vervroeging in de pensioenregeling voor de zelfstandigen. Wij begrijpen evenwel dat zulks veel geld zal kosten en dat dit in de budgettaire context van vandaag niet onmiddellijk te realiseren is.

Voilà pourquoi, nous considérons qu'elle constitue une première étape franchissable sur la voie de la suppression de la discrimination décrite ci-dessus, et au cours de laquelle la réduction pour cause d'anticipation serait limitée dans le temps. En tout cas, la discrimination doit être entièrement supprimée à terme.

Notre proposition maintient la réduction existante pour cause de retraite anticipée, mais elle en prévoit la suppression dès l'instant où le bénéficiaire de la pension atteint l'âge légal de la pension. De la sorte, un indépendant (homme) qui prend sa retraite anticipée à 60 ans percevra une pension réduite (de 5 % par année d'anticipation de la retraite) entre sa soixantième et sa soixante-cinquième année, mais la réduction sera supprimée dès qu'il aura atteint l'âge légal de la retraite (65 ans).

On dissuade ainsi les gens de prendre leur retraite anticipativement.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

La proposition de loi modifie l'article 3, § 2, de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4^o, de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne.

L'alinéa 2 de cet article prévoit que la pension de retraite est réduite de 5 % par année d'anticipation. La proposition vise à l'insertion d'une disposition prévoyant expressément que la réduction est supprimée dès que l'intéressé a atteint l'âge légal de la retraite.

*
* *

Daarom wil onderhavig wetsvoorstel alvast een eerste haalbare stap zetten tot het wegwerken van de geschetste discriminatie, door de vermindering wegens vervroeging te beperken in de tijd. In ieder geval moet op termijn de discriminatie volledig worden weggewerkt.

Ons voorstel behoudt de bestaande vermindering wegens vervroeging, maar heft ze opnieuw op vanaf het moment dat de pensioengerechtigde de wettelijke pensioenleeftijd bereikt heeft. Een mannelijke zelfstandige die op 60 jaar met vervroegd pensioen gaat, zal dus tussen zijn zestigste en vijftenzestigste een verminderd pensioen genieten (verminderd met 5 % per jaar vervroegde pensionering), maar die vermindering wordt opgeheven zodra betrokkene de wettelijke pensioenleeftijd (65 jaar) bereikt heeft.

Zo bouwen we een rem in om mensen vervroegd te laten stoppen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELN

Artikel 2

Het wetsvoorstel wijzigt artikel 3, § 2, van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4^o, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese en Monetaire Unie.

Het tweede lid van dat artikel voorziet de vermindering van het rustpensioen met 5 % per jaar vervroeging. In deze bepaling wordt een clause ingevoegd die uitdrukkelijk bepaalt dat die vermindering opgeheven wordt zodra de pensioengerechtigde de wettelijke pensioenleeftijd bereikt.

Jan STEVERLYNCK.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article 3, § 2, de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4^o, de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne, est complété par ce qui suit :

«L'application du coefficient de réduction est supprimée à partir du mois qui suit celui au cours duquel l'intéressé a atteint l'âge de la retraite.»

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 3, § 2, van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4^o, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese en Monetaire Unie, wordt aangevuld als volgt :

«De verminderingscoëfficiënt wordt opgeheven vanaf de maand die volgt op die waarin de belanghebbende de pensioenleeftijd bereikt.»

Jan STEVERLYNCK.