

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2010-2011

---

30 MAI 2011

---

**Proposition de loi modifiant la loi du 30 mars 1994 portant des dispositions sociales, en ce qui concerne le calcul de la cotisation de solidarité pour les pensions**

(Déposée par M. Dirk Claes et consorts)

---

## DÉVELOPPEMENTS

---

La proposition de loi reprend le texte d'une proposition de loi qui a été déposée à la Chambre des représentants le 28 décembre 2010 (doc. Chambre, n° 53-0914/001).

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 1995, il est question d'une cotisation de solidarité s'appliquant aux montants de pension dépassant un certain niveau. Le pourcentage de la cotisation varie entre 0,5 et 2 % du montant de la pension, en fonction de son importance. La motivation qui a conduit à instaurer cette cotisation de solidarité était l'écrêtement des pensions élevées en faveur d'une augmentation des pensions peu élevées.

Les capitaux provenant des assurances de groupe sont également pris en considération pour fixer la pension globale. Ce choix du législateur ne peut être contesté, étant donné que les droits complémentaires à la pension étaient principalement constitués parmi les catégories de revenus élevés. Ce qui est en revanche contestable, c'est que lors de l'entrée en vigueur de la loi en 1995, on a choisi de prendre également en compte des capitaux ayant commencé à courir avant l'entrée en vigueur de cette loi. En remontant même jusqu'à quinze ans. De nombreuses organisations de défense des seniors ont estimé que cette disposition était contraire à l'article 1<sup>er</sup> du Code civil : « La loi ne dispose que pour l'avenir: elle n'a point d'effet rétroactif. » Différentes organisations de défense des seniors ont contesté cette règle à effet rétroactif devant le tribunal. D'autres organisations ont engagé une

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2010-2011

---

30 MEI 2011

---

**Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, wat betreft de berekening van de solidariteitsbijdrage voor de pensioenen**

(Ingediend door de heer Dirk Claes c.s.)

---

## TOELICHTING

---

Dit wetsvoorstel neemt de tekst over van een wetsvoorstel dat op 28 december 2010 werd ingediend in de Kamer van volksvertegenwoordigers (stuk Kamer, nr. 53-0914/001).

Sedert 1 januari 1995 is er sprake van een solidariteitsbijdrage die van toepassing is op de pensioenbedragen die een welbepaald niveau overschrijden. Het bijdragepercentage varieert tussen 0,5 en 2 % van het pensioenbedrag, afhankelijk van de hoogte ervan. De motivatie voor de invoering van deze solidariteitsbijdrage was de aftopping van de hogere pensioenen ten voordele van een verhoging van de kleinere pensioenen.

Voor de vaststelling van het globaal pensioen worden ook de kapitalen uit groepsverzekeringen in aanmerking genomen. Deze keuze van de wetgever valt niet te betwisten, gezien de opbouw van aanvullende pensioenrechten vooral plaatsvond onder de hogere inkomenscategorieën. Wel betwistbaar was dat men bij de inwerkingtreding van de wet in 1995 ervoor opteerde om ook kapitalen in aanmerking te nemen die vóór deze inwerkingtreding waren ingegaan. Dit ging zelfs tot vijftien jaar terug. Door heel wat seniorenorganisaties werd deze bepaling in strijd geacht met artikel 1 van het Burgerlijk Wetboek : « De wet beschikt alleen voor het toekomstige; zij heeft geen terugwerkende kracht. » Verschillende seniorenorganisaties gingen naar de rechtbank om deze regel met terugwerkende kracht aan te vechten. Andere organisaties gingen in overleg met het kabinet van de

concertation avec le cabinet du ministre des Pensions et le Comité consultatif pour le secteur des pensions. Un accord est finalement intervenu à l'automne 1996, accord en vertu duquel, après une période de quinze ans, les capitaux ayant commencé à courir avant l'entrée en vigueur de la loi ne seraient plus pris en considération pour le calcul de la cotisation de solidarité. En effet, on parlait du principe que le capital serait totalement épuisé d'ici là.

Les organisations de défense des seniors ont eu la désagréable surprise de constater, à la lecture des arrêtés d'exécution, que si une cotisation de solidarité n'était plus prélevée sur la rente fictive, ces rentes étaient bel et bien encore prises en compte pour fixer le pourcentage de la cotisation de solidarité. Pour justifier sa décision, le cabinet des Pensions a avancé que les pensions acquises à l'étranger et versées par des instances étrangères sont traitées de cette manière. Cette comparaison ne tient cependant pas debout, étant donné que les pensions étrangères sont réellement versées, alors que, dans un système de montants dépensés, les rentes fictives n'existent pas.

Il est dès lors urgent de modifier la législation. L'objectif poursuivi ne saurait être que par suite de la prise en considération de rentes fictives provenant d'un capital dépensé, de nombreux pensionnés doivent payer une cotisation de solidarité, contrairement à d'autres, dont la pension réelle peut toutefois être plus élevée. C'est pourquoi il est nécessaire qu'une extinction complète de l'imputation du capital pension, quelle que soit la date du paiement, intervienne à partir du 1<sup>er</sup> juillet de la quinzième année après le paiement de capital ou la prise de cours de la pension.

À l'issue de cette période, aucune cotisation de solidarité ne peut donc plus être perçue sur le capital pension. De même, le capital pension ne peut alors plus être pris en considération pour la détermination du pourcentage de la cotisation de solidarité.

\*  
\* \*

minister van Pensioenen en met het Raadgevend Comité voor de Pensioenen (RCP). Uiteindelijk kwam er in het najaar van 1996 een overeenkomst tot stand die inhield dat de kapitalen die ingegaan waren vóór de inwerkingtreding van de wet, na een periode van 15 jaar niet meer in aanmerking zouden genomen worden voor de berekening van de hoogte van de solidariteitsbijdrage. De motivatie lag in het feit dat men ervan uitging dat het kapitaal tegen dan toch helemaal opgebruikt zou zijn.

Tot hun onaangename verrassing kwamen de seniorenorganisaties nadien bij het zien van de uitvoeringsbesluiten tot de vaststelling dat er weliswaar geen solidariteitsbijdrage meer geheven wordt op de fictieve rente, maar dat deze rente wel nog meetelde bij het bepalen van het percentage van de solidariteitsbijdrage. Als argument voor deze beslissing werd door het kabinet Pensioenen aangehaald dat pensioenen die in het buitenland verworven zijn en door buitenlandse instanties betaald worden, ook op dergelijke wijze behandeld worden. Deze vergelijking kan echter niet opgaan aangezien de buitenlandse pensioenen werkelijk uitbetaald worden terwijl de fictieve renten in een systeem van verleving niet meer bestaan.

Een wijziging van de wetgeving is dan ook dringend vereist. Het kan nooit de bedoeling zijn dat door het in aanmerking nemen van fictieve renten uit verleefd kapitaal een hele reeks gepensioneerden solidariteitsbijdrage moet betalen in tegenstelling tot anderen die nochtans een reëel hoger pensioen kunnen hebben. Het is daarom noodzakelijk dat er een volledige uitdoving komt van aanrekening van pensioenkapitaal ongeacht de datum van uitbetaling, vanaf 1 juli van het jaar dat volgt op de vijftiende verjaardag van de uitbetaling van het kapitaal of de ingangsdatum van het pensioen.

Na deze periode mag er dus geen solidariteitsbijdrage meer geheven worden op pensioenkapitaal. Eveneens mag het pensioenkapitaal dan niet meer meetellen voor het bepalen van het percentage van de solidariteitsbijdrage.

Dirk CLAES.  
Cindy FRANSSEN.  
Rik TORFS.

\*  
\* \*

**PROPOSITION DE LOI**Article 1<sup>er</sup>

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

## Art. 2

L'article 68, § 9 de la loi du 30 mars 1994 portant des dispositions sociales, est remplacé par ce qui suit :

« § 9. La retenue à effectuer en application du paragraphe 4 qui correspond à des rentes fictives afférentes à des pensions ou des avantages complémentaires payés sous la forme d'un capital n'est plus opérée :

*a)* à partir du 1<sup>er</sup> juillet 1997, pour ce qui concerne les capitaux payés, si la pension a pris cours avant le 1<sup>er</sup> juillet 1981 ou à partir du 1<sup>er</sup> juillet de l'année qui suit le quinzième anniversaire de la date de prise de cours de la pension si celle-ci a pris cours après le paiement du capital;

*b)* pour ce qui concerne les capitaux payés à partir du 1<sup>er</sup> juillet 1981, soit à partir du 1<sup>er</sup> juillet de l'année qui suit le quinzième anniversaire du paiement du capital si la pension est déjà en cours au moment du paiement du capital, soit à partir du 1<sup>er</sup> juillet de l'année qui suit le quinzième anniversaire de la date de prise de cours de la pension si celle-ci a pris cours après le paiement du capital.

Les capitaux visés à l'alinéa 1<sup>er</sup> ne sont pas pris en considération pour le calcul de la hauteur du taux de la retenue à effectuer en application du paragraphe 4. »

24 mars 2011.

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

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

## Art. 2

Artikel 68, § 9 van de wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, wordt vervangen als volgt :

« § 9. De met toepassing van paragraaf 4 uit te voeren afhouding, die overeenstemt met fictieve renten die beantwoorden aan in de vorm van in kapitaal uitbetaalde pensioenen of aanvullende voordelen, wordt niet meer uitgevoerd :

*a)* vanaf 1 juli 1997, op de vóór 1 juli 1981 uitbetaalde kapitalen, indien het pensioen is ingegaan vóór 1 juli 1981 of vanaf 1 juli van het jaar dat volgt op de vijftiende verjaardag van de ingangsdatum van het pensioen, als dit is ingegaan na de uitbetaling van het kapitaal;

*b)* op de vanaf 1 juli 1981 uitbetaalde kapitalen, hetzij vanaf 1 juli van het jaar dat volgt op de vijftiende verjaardag van de uitbetaling van het kapitaal, indien het pensioen reeds ingegaan is op het ogenblik van de uitbetaling van het kapitaal, hetzij vanaf 1 juli van het jaar dat volgt op de vijftiende verjaardag van de ingangsdatum van het pensioen, als dit is ingegaan na de uitbetaling van het kapitaal.

De in het eerste lid bedoelde kapitalen worden niet in aanmerking genomen voor de berekening van de hoogte van het percentage van de met toepassing van paragraaf 4 uit te voeren afhouding. »

24 maart 2011.

Dirk CLAES.  
Cindy FRANSSEN.  
Rik TORFS.