

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL SECURITE SOCIALE

EXPOSE DES MOTIFS

Projet de loi sur le bonus de pension dans les régimes de pension du secteur public.

Introduction

La loi du 12 août 2000 portant des dispositions sociales, budgétaires et diverses accorde un complément pour âge aux agents du secteur public qui peuvent prendre une pension de retraite anticipée mais qui choisissent de prolonger leur carrière au-delà de l'âge de 60 ans.

La loi du 28 décembre 2011 portant des dispositions diverses, modifiée par la loi du 13 décembre 2012 portant diverses dispositions modificatives relatives aux pensions du secteur public, a instauré de nouvelles conditions d'âge et de durée de carrière pour avoir droit à cette pension de retraite anticipée. Ces conditions imposent dès lors de revoir dans sa globalité le système du complément pour âge qui est actuellement en place.

Dans le cadre d'une harmonisation entre les régimes de pensions, les règles relatives au bonus de pension dans les régimes différents ont été mises en concordance. Dès lors, la notion de complément pour âge est abandonnée pour celle du bonus de pension.

Analyse des articles.

Article 2.

L'article 2 reprend pour le bonus de pension du secteur public, le même champ d'application que celui qui était applicable au complément pour âge.

Article 3

L'article 3 définit d'une part la période de référence pendant laquelle l'agent se constitue des droits au bonus de pension et, d'autre part, les services qui entrent en ligne de compte pour l'octroi de ce bonus.

Il est à noter que la période de référence débute un an après le moment où l'agent remplit les conditions pour pouvoir être admis à la pension de retraite anticipée avant l'âge 65 ans conformément à la réglementation prévue à l'article 46 de la loi du 15 mai 1984 portant mesures d'harmonisation dans les régimes de pensions. Ceci a pour conséquence qu'une personne qui prend sa pension à 65 ans sans remplir la condition de 40 années de services admissibles pour avoir droit à une pension anticipée est exclue.

Dans le cadre de cet article 46 de la loi du 15 mai 1984 précitée, l'âge minimum prévu pour partir à la retraite anticipée est de 60 ans. Cela signifie donc que la période de référence ne pourra jamais débiter avant l'âge de 61 ans. Ainsi, les personnes qui peuvent bénéficier d'un régime de pension anticipée avec un âge préférentiel sont mises sur

KONINKRIJK BELGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST SOCIALE ZEKERHEID

MEMORIE VAN TOELICHTING

Wetsontwerp betreffende de pensioenbonus in de pensioenregelingen van de overheidssector.

Inleiding

De wet van 12 augustus 2000 houdende sociale, budgettaire en andere bepalingen kent een leeftijdscomplement toe aan de personeelsleden van de overheidssector die met vervroegd rustpensioen kunnen gaan, maar die er voor kiezen om hun loopbaan te verlengen na de leeftijd van 60 jaar.

De wet van 28 december 2011 houdende diverse bepalingen, gewijzigd door de wet van 13 december 2012 houdende diverse wijzigingsbepalingen betreffende de pensioenen van de overheidssector, heeft nieuwe leeftijds- en loopbaanvoorwaarden ingevoerd om recht te hebben op dat vervroegd rustpensioen. Deze voorwaarden nopen ertoe om het huidige systeem van het leeftijdscomplement in zijn geheel te herzien.

In het kader van een harmonisatie tussen de pensioenstelsels worden de regels inzake de pensioenbonus binnen de verschillende stelsels op elkaar afgestemd. Derhalve wordt het begrip leeftijdscomplement, zoals dit bestond in de overheidssector, verlaten voor dat van de pensioenbonus.

Bespreking van de artikelen.

Artikel 2.

Voor de pensioenbonus van de overheidssector herneemt artikel 2 hetzelfde toepassingsgebied als datgene dat van toepassing was op het leeftijdscomplement.

Artikel 3.

Artikel 3 definieert enerzijds de referentieperiode tijdens dewelke het personeelslid pensioenbonusrechten opbouwt en anderzijds de diensten welke in aanmerking genomen worden voor de toekenning van deze bonus.

Er dient opgemerkt te worden dat de referentieperiode een aanvang neemt één jaar na het ogenblik waarop het personeelslid de voorwaarden vervult om vóór de leeftijd van 65 jaar toegelaten te kunnen worden tot het vervroegd rustpensioen overeenkomstig het bepaalde in artikel 46 van de wet van 15 mei 1984 houdende maatregelen tot harmonisering in de pensioenregelingen. Dit heeft als gevolg dat een persoon die zijn pensioen opneemt op de leeftijd van 65 jaar zonder de voorwaarde te vervullen van 40 aanneembare dienstjaren om recht te hebben op een vervroegd pensioen, wordt uitgesloten.

In het kader van dat artikel 46 van voormelde wet van 15 mei 1984, ligt de minimumleeftijd om vervroegd met pensioen te kunnen op 60 jaar. Dit betekent dus dat de referentieperiode nooit zal kunnen aanvangen vóór de leeftijd van 61 jaar. Aldus worden de personen die van een vervroegd pensioen met preferentiële leeftijdsgrens kunnen genieten,

pied d'égalité avec celles qui ne bénéficient pas d'un régime préférentiel.

Le cas échéant, le bonus de pension pourra également être accordé en cas de pension pour cause d'inaptitude physique si pour l'agent concerné, la période de référence a déjà commencé.

Le présent article prévoit également une période de référence moins stricte pour les personnes qui ne remplissent pas les conditions pour la pension de retraite anticipée, mais qui sont encore en service après avoir atteint l'âge de 65 ans. Elles pourront constituer un bonus de pension dès qu'elles comptent 40 ans de services admissibles visés à l'article 46, §§ 1 à 3/2 de la loi du 15 mai 1984 précitée. Dans cette situation, la période de référence n'est plus retardée d'un an, mais prend cours immédiatement.

En ce qui concerne la définition des services qui donnent droit au bonus de pension, on tient compte d'une part des services effectifs, c'est-à-dire des services prestés qui entrent en considération pour établir le montant de la pension, et d'autre part des périodes d'absence admissibles pour ce calcul pendant lesquelles la rémunération est – intégralement – maintenue telles que par exemple les périodes de congés annuels. Seront exclues par exemple, les périodes de disponibilité pour maladie parce que en principe, elles ne pas rémunérées à 100% mais à 60%.

Article 4.

L'article 4 prévoit que le bonus est accordé pour des services exercés dans le secteur public au cours de la période de référence.

Par ailleurs, le bonus de pension ne sera accordé qu'aux agents dont la pension est calculée sur la base des tantièmes 1/60, 1/55, 1/50 ou 1/48.

En effet, pour les personnes bénéficiant encore d'une pension calculée à raison d'un tantième plus favorable que 1/48, l'octroi d'un bonus de pension ne se justifie pas car elles atteignent le maximum relatif de pension après une carrière beaucoup plus courte.

Il y a lieu de noter que l'article 8, § 4, de la loi du 21 juillet 1844 sur les pensions civiles et ecclésiastiques s'applique au bonus de pension parce que ce dernier fait partie intégrante de la pension. Ainsi, il pourra être fait abstraction, pour le calcul de la pension, des services et périodes auxquels est lié un tantième plus favorable que 1/48, si leur prise en considération aurait pour effet d'empêcher l'octroi du bonus de pension et causer de cette façon un préjudice à l'intéressé.

Articles 5 et 6.

L'article 5 fixe les différents montants du bonus de pensions en fonction du nombre de mois de prolongation de la carrière. A la différence du complément pour âge, le bonus de pension est un montant forfaitaire accordé par jour de prestations effectives. Par ailleurs, ce montant augmente en fonction des tranches annuelles dans lesquelles l'on se situe.

Le membre du personnel qui à la date d'entrée en vigueur du présent projet, se trouve déjà dans sa période de référence, se construira à partir du 1^{er} janvier 2014 un bonus de pension dont le montant correspondra au mois de la période de référence dans laquelle il se situe à ce moment-là.

op dezelfde manier behandeld als diegenen die geen preferentieel stelsel genieten.

In voorkomend geval zal de pensioenbonus eveneens toegekend kunnen worden in geval van een pensioen wegens lichamelijke ongeschiktheid indien voor het betrokken personeelslid de referentieperiode al is aangevangen.

Dit artikel voorziet ook in een mindere stricte referentieperiode voor de personen die de voorwaarden voor het vervroegd rustpensioen niet vervullen maar die nog in dienst zijn na de leeftijd van 65 jaar te hebben bereikt. Zij kunnen een pensioenbonus opbouwen van zodra zij 40 aanneembare dienstjaren tellen zoals bedoeld in artikel 46, §§ 1 tot 3/2 van voormelde wet van 15 mei 1984. In deze situatie wordt de referentieperiode niet meer uitgesteld met 1 jaar, maar neemt zij onmiddellijk een aanvang.

Wat de definitie betreft van de diensten die recht geven op de pensioenbonus, houdt men enerzijds rekening met de werkelijke diensten, te weten de gepresteerde diensten die in aanmerking komen om het pensioenbedrag vast te stellen, en anderzijds met de voor die berekening aanneembare afwezigheidsperioden tijdens dewelke de bezoldiging – volledig – wordt behouden zoals bijvoorbeeld de perioden van jaarlijkse vakantie. Perioden van beschikbaarheid wegens ziekte worden bijvoorbeeld uitgesloten omdat zij in principe niet bezoldigd worden aan 100% maar aan 60%.

Artikel 4.

Artikel 4 bepaalt dat de bonus wordt toegekend voor de diensten verricht binnen de overheidssector gedurende de referentieperiode.

Ook zal de pensioenbonus slechts toegekend worden aan de personeelsleden van wie het pensioen wordt berekend op basis van de tantièmes 1/60, 1/55, 1/50 of 1/48.

Voor de personen die een pensioen genieten dat berekend is op basis van een voordeliger tantième dan 1/48, rechtvaardigt de toekenning van een pensioenbonus zich namelijk niet omdat zij het relatief maximumpensioen na een veel kortere loopbaan bereiken.

Er wordt opgemerkt dat artikel 8, § 4, van de wet van 21 juli 1844 op de burgerlijke en kerkelijke pensioenen van toepassing is op de pensioenbonus omdat deze integraal deel uitmaakt van het pensioen. Aldus kunnen, bij de berekening van het pensioen, diensten en perioden waaraan een voordeliger tantième dan 1/48 is verbonden, buiten beschouwing worden gelaten indien de inaanmerkingneming ervan de toekenning van de pensioenbonus zou verhinderen en op die manier schade zou berokkenen aan de betrokkene.

Artikelen 5 en 6.

Artikel 5 legt de verschillende bedragen van de pensioenbonus vast in functie van het aantal maanden verlenging van de loopbaan. In tegenstelling tot het leeftijdscomplement is de pensioenbonus een forfaitair bedrag toegekend per dag van werkelijke prestaties. Bovendien stijgt dit bedrag in functie van de jaarlijkse schijven waarin men zich bevindt.

Het personeelslid dat zich op de datum van de inwerkingtreding van dit ontwerp reeds in zijn referentieperiode bevindt, zal vanaf 1 januari 2014 een pensioenbonus opbouwen waarvan het bedrag overeenstemt met de maand van de referentieperiode waarin hij zich op dat ogenblik bevindt.

Exemple :

Un agent peut prendre sa pension anticipée le 1^{er} mai 2010 (premier jour du mois qui suit son 60^{ème} anniversaire) car il remplit les conditions d'âge et de durée de carrière exigées. Il poursuit son activité jusqu'à l'âge de 65 ans. Son bonus de pension sera le suivant :

A partir du 1/5/2010 jusqu'au 31/12/2013, il se constitue un complément pour âge basé sur la loi du 12 août 2000 qui reste d'application jusque fin 2013 ;

Au 1/1/2014, le nouveau régime de bonus de pension débute.

Détermination de la période de référence :

date de prise de cours de la pension :
au plus tôt, le 1/05/2010 ;
début de la période de référence :
1/05/2010 + 12 mois = 1/05/2011.

Constitution du nouveau bonus de pension à partir du 1/01/2014 :

- 01/05/2011-30/04/2012: 1,1191 EUR (non attribué, prestations avant 2014) ;
- 01/05/2012-30/04/2013: 1,2683 EUR (non attribué, prestations avant 2014) ;
- 01/05/2013-31/12/2013: 1,4176 EUR (non attribué, prestations avant 2014) ;
- 01/01/2014-30/04/2014: 1,4176 EUR ;
- 01/05/2014-30/04/2015: 1,5668 EUR.

Même si les montants forfaitaires de bonus de pension paraissent inférieurs à ceux accordés dans la réglementation des travailleurs salariés, ils correspondent à ceux-ci sur une base hebdomadaire. Cette différence provient du fait d'une part que les montants dans la réglementation sur les pensions du secteur public ne sont pas présentés de façon indexée alors que dans la réglementation des travailleurs salariés les montants sont toujours présentés de façon indexée et d'autre part que le bonus est accordé dans le cadre d'une semaine de cinq jours dans le secteur public et de six jours dans le secteur des travailleurs salariés.

Pour obtenir dans la présente loi une correspondance au niveau hebdomadaire, on a pris le bonus forfaitaire lié à la période en cause des salariés, soit par exemple 1,50 EUR par jour pour les 12 premiers mois que l'on a multiplié par 6 ce qui donne 9,00 EUR par semaine pour un salarié. Pour qu'un fonctionnaire obtienne le même bonus hebdomadaire, on a divisé 9,00 EUR par 5, ce qui donne 1,80 EUR par jour. Les montants fixés dans la loi devant être des montants de base exprimés à l'indice pivot 138,01, il faut encore diviser les 1,80 EUR par l'index actuel de 1,6084, ce qui donne un montant forfaitaire de 1,1191 EUR par jour pendant les 12 premiers mois.

Les autres montants forfaitaires ont été fixés de la même manière.

Pour obtenir le montant réellement payé à l'intéressé, il y a donc lieu de multiplier les montants figurant à l'article 5 par l'index. Tel est l'objet de l'article 6.

Voorbeeld :

Een personeelslid kan vervroegd op pensioen gaan op 1 mei 2010 (eerste dag van de maand die volgt op zijn 60^{ste} verjaardag), want hij vervult de vereiste leeftijds- en loopbaanvoorwaarden. Hij werkt verder tot aan de leeftijd van 65 jaar. Zijn pensioenbonus zal de volgende zijn :

Vanaf 1/5/2010 tot 31/12/2013 bouwt hij een leeftijdscomplement op basis van de wet van 12 augustus 2000 op, die van toepassing blijft tot einde 2013 ;

Op 1/1/2014 vangt het nieuwe stelsel van de pensioenbonus aan.

Bepaling van de referentieperiode :

ingangsdatum van het pensioen :
ten vroegste op 1/05/2010 ;
aanvang van de referentieperiode :
1/05/2010 + 12 maanden = 1/05/2011.

Opbouw van de nieuwe pensioenbonus vanaf 1/01/2014:

- 01/05/2011-30/04/2012: 1,1191 EUR (niet toegekend, prestaties vóór 2014);
- 01/05/2012-30/04/2013: 1,2683 EUR (niet toegekend, prestaties vóór 2014);
- 01/05/2013-31/12/2013: 1,4176 EUR (niet toegekend, prestaties vóór 2014);
- 01/01/2014-30/04/2014: 1,4176 EUR;
- 01/05/2014-30/04/2015 : 1,5668 EUR.

Zelfs indien de forfaitaire pensioenbonusbedragen lager lijken dan deze toegekend in de werknemersregeling, komen zij met deze overeen op weekbasis. Dit onderscheid komt enerzijds voort uit het feit dat in pensioenwetgeving van de overheidssector niet geïndexeerde bedragen worden weergegeven terwijl in de werknemersregeling de bedragen altijd geïndexeerd worden weergegeven en anderzijds uit het feit dat de bonus in de overheidssector wordt toegekend in het kader van een vijfdagenweek en in de werknemerssector in een zesdagenweek.

Om in deze wet een overeenstemming op weekbasis te bekomen, wordt de forfaitaire bonus verbonden aan de betrokken periode van de werknemers in aanmerking genomen. Zo wordt bijvoorbeeld het bedrag van 1,50 EUR per dag voor de eerste 12 maanden, vermenigvuldigd met 6 wat 9,00 EUR per week oplevert voor een werknemer. Opdat een ambtenaar dezelfde wekelijkse bonus zou bekomen, deelt men 9,00 EUR door 5 wat 1,80 EUR per dag geeft. Gezien de in de wet bepaalde bedragen, bedragen zijn die uitgedrukt worden aan de spilindex 138,01, moet 1,80 EUR nog gedeeld worden door de huidige index 1,6084, wat een forfaitair maandelijks bedrag van 1,1191 EUR per dag oplevert tijdens de eerste 12 maanden.

De andere forfaitaire bedragen werden op dezelfde wijze vastgesteld.

Om het aan de betrokkene werkelijk betaalde bedrag te bekomen, moeten de bedragen die voorkomen in artikel 5 vermenigvuldigd worden met de index. Dit maakt het voorwerp uit van artikel 6.

Article 7.

L'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er} fixe forfaitairement à 22 le nombre maximum de jours ouvrables par mois civil pendant lequel un agent peut se constituer des droits au bonus de pension et ce, quel que soit le nombre de jours composant réellement ce mois.

L'alinéa 2 prévoit que les jours non prestés (voire les demi-jours) qui ne seront pas rémunérés, même s'ils sont assimilés à de l'activité de service, ne donnent pas droit au bonus de pension. Ces jours seront dès lors déduits du quota de 22 jours. Tel est par exemple le cas des jours de congé pour motifs impérieux d'ordre familial ou des jours de non-activité.

Le paragraphe 2 prévoit qu'en cas de prestations incomplètes, il y a lieu d'effectuer sur le nombre de jours résultant de l'application du paragraphe 1^{er}, une réduction au prorata de la réduction des prestations.

Exemple :

Un agent qui travaille à 80%, prend 3 jours de congé pour motifs impérieux, au cours d'un mois des 12 premiers mois de sa période de référence:

- Calcul des jours pour ce mois

22 jours – 3 jours = 19 jours.

19 jours x 80% = 15,2 jours

- Calcul du bonus pour ce mois

Montant du bonus non indexé par jour pendant les 12 premiers mois de la période de référence= 1,1191 € (indice pivot 138,01)

(15,2 jours x 1,1191 €) = 17,0103 € pour ce mois supplémentaire

Le montant indexé s'élève actuellement à : (17,0103 € x 1,6084) = 27,3594 €

Article 8.

L'article 8 § 1^{er} précise que le bonus de pension fait partie intégrante de la pension, avec toutes les conséquences qui en découlent. Toutefois, il ne donnera pas droit aux péréquations prévues par l'article 12 de la loi du 9 juillet 1969 modifiant et complétant la législation relative aux pensions de retraite et de survie des agents du secteur public.

En ce qui concerne l'application des plafonds limitant les pensions fixés par l'article 39, alinéa 1^{er} de la loi du 5 août 1978 de réformes économiques et budgétaires, le § 2 de l'article 8 du présent projet prévoit une dérogation qui permet de pouvoir prendre en considération le bonus de pension au-delà de la limite des ¾ du traitement moyen pour autant que le montant de la pension majoré du bonus de pension ne dépasse pas la limite des 9/10 de ce traitement de référence.

Il est à noter que pour déterminer si cette dernière limite est ou non atteinte, tant le montant du bonus de pension que celui de l'éventuel complément pour âge sont pris en compte.

Artikel 7.

Artikel 7, § 1, eerste lid legt het maximum aantal werkdagen per kalendermaand waarvoor een personeelslid pensioenbonusrechten kan opbouwen, forfaitair vast op 22, ongeacht het aantal dagen dat deze maand werkelijk vormt.

Het tweede lid voorziet dat de niet-gepresteerde dagen (of de halve dagen) die niet bezoldigd zullen worden, geen recht geven op een pensioenbonus, zelfs indien ze worden gelijkgesteld met dienstactiviteit. Deze dagen zullen derhalve worden afgetrokken van het quotum van 22 dagen. Dit is bijvoorbeeld het geval voor verlofdagen om dwingende redenen van familiaal belang of dagen van non-activiteit.

Paragraaf 2 voorziet dat, in geval van onvolledige prestaties, er een vermindering moet uitgevoerd worden op het aantal dagen dat voortvloeit uit de toepassing van paragraaf 1, in verhouding tot de vermindering van de prestaties.

Voorbeeld

Een ambtenaar die 80% werkt, neemt tijdens een maand binnen de eerste 12 maanden van zijn referentieperiode 3 dagen verlof om dwingende redenen.

- Berekening van de dagen voor deze maand

22 dagen – 3 dagen = 19 dagen

19 dagen x 80% = 15,2 dagen

- Berekening van de bonus voor deze maand

Niet geïndexeerd bonusbedrag per dag tijdens de eerste 12 maanden van de referentieperiode= 1,1191 € (spilindex 138,01)

(15,2 dagen x 1,1191 €) = 17,0103 € voor deze bijkomende maand

Het geïndexeerd bedrag bedraagt momenteel : (17,0103 € x 1,6084) = 27,3594 €

Artikel 8.

Artikel 8, § 1 bepaalt dat de pensioenbonus integraal deel uitmaakt van het pensioen, met alle gevolgen die er uit voortvloeien. De bonus zal echter geen recht geven op de péréquaties voorzien in artikel 12 van de wet van 9 juli 1969 tot wijziging en aanvulling van de wetgeving betreffende de rust- en overlevingspensioenen van het personeel van de openbare sector.

Wat de toepassing betreft van de in artikel 39, eerste lid van de wet van 5 augustus 1978 houdende economische en budgettaire hervormingen bepaalde grenzen waarbij de pensioenen worden beperkt, voorziet § 2 van artikel 8 een afwijking die toelaat om de pensioenbonus in aanmerking te nemen boven de grens van ¾ van de gemiddelde wedde voor zover dat het met de pensioenbonus vermeerderde pensioenbedrag de grens van 9/10 van deze referentiewedde niet overschrijdt.

Er dient opgemerkt te worden dat om te bepalen of deze laatste grens al dan niet is bereikt, zowel het bedrag van de pensioenbonus als dat van het eventuele leeftijdscomplement in aanmerking worden genomen.

La dérogation prévue par la présente disposition ne permet évidemment pas de dépasser le maximum absolu prévu à l'alinéa 2 de l'article 39 précité.

Article 9.

Le présent projet ne porte pas atteinte aux droits que les agents ont pu se constituer dans le cadre de l'ancien complément pour âge. Les articles de la loi du 12 août 2000 précitée y relatifs ne sont pas abrogés. Le cumul du complément pour âge et du bonus de pension sera donc possible. Toutefois, l'article 9 prévoit que le régime du complément pour âge ne portera dorénavant que sur les périodes de travail qui se situent avant le 1^{er} janvier 2014, date d'entrée en vigueur de la présente loi. Une même période de travail ne pourra donc donner droit qu'à un seul de ces avantages.

Article 10.

L'article 10 fixe au 1^{er} janvier 2014 la date d'entrée en vigueur de la présente loi.
Le régime du bonus de pension s'applique donc à toutes les pensions qui prennent cours à partir de cette date.

Le Ministre des Pensions

De door deze bepaling voorziene afwijking laat uiteraard niet toe het absoluut maximum bepaald in het tweede lid van het voormelde artikel 39 te overschrijden.

Artikel 9.

Dit ontwerp tast de rechten niet aan die de personeelsleden hebben kunnen opbouwen in het kader van het voormalige leeftijdscomplement. De desbetreffende artikelen van voormelde wet van 12 augustus 2000 worden niet opgeheven. De cumul van het leeftijdscomplement en de pensioenbonus zal dus mogelijk zijn. Artikel 9 voorziet echter dat het stelsel van het leeftijdscomplement voortaan slechts zal slaan op de arbeidsperioden die gelegen zijn vóór 1 januari 2014, de datum van inwerkingtreding van deze wet. Eenzelfde arbeidsperiode kan dus slechts recht geven op één van deze voordelen.

Artikel 10.

Artikel 10 legt de datum van de inwerkingtreding van de voorliggende wet vast op 1 januari 2014.
Het stelsel van de pensioenbonus is dus van toepassing op alle pensioenen die een aanvang nemen vanaf deze datum.

De Minister van Pensioenen

Alexander DE CROO