

MEDEDELING NR. P. 24

Betreft : Berekening van de rechten gedefinieerd in artikel 14 van het koninklijk besluit van 15 mei 1985 en artikel 11, § 3 van de wet van 6 april 1995 ten gevolge van de wijziging van de maximumreferentierentevoet voor levensverzekeringsverrichtingen van lange duur.

Artikel 14 van het koninklijk besluit van 15 mei 1985 betreffende de activiteiten van de private verzorgingsinstellingen bepaalde dat "de prestaties niet lager mogen zijn dan de gekapitaliseerde waarde van het niet voor de dekking van het risico verbruikte deel van de bijdragen berekend met een rentevoet van 0,0475". Deze tekst werd gewijzigd door het artikel 1 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 in de zin dat niet langer naar de rentevoet van 4,75 % wordt verwezen maar naar de maximumreferentierentevoet voor levensverzekeringsverrichtingen van lange duur, vastgesteld door de uitvoeringsbesluiten van de wet van 9 juli 1975, te weten op dit ogenblik 3,75 %. Deze bepaling is op 1 juli 1999 in werking getreden.

Deze bepaling komt overeen met hetgeen door artikel 11, § 3 van de wet van 6 april 1995 betreffende de aanvullende pensioenen, de zogenaamde wet Colla, reeds is opgelegd.

1. Principe standpunt

De Controledienst is van oordeel dat de bepalingen van artikel 11, §3 van de wet Colla de kapitalisatie impliceert van de niet voor de dekking van het risico verbruikte bijdragen aan een rentevoet van 4,75 % tot 1 juli 1999. Het aldus bekomen bedrag, verhoogd met de niet voor de dekking van het risico verbruikte bijdragen, die na die datum werden afgehouden, wordt dan gekapitaliseerd aan de nieuwe maximumreferentierentevoet tot aan de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of tot op de dag dat die rentevoet opnieuw wordt gewijzigd.

De evolutie van de reserves, verworven vóór elke nieuwe wijziging van de maximumrentevoet, zal volgens hetzelfde beginsel verlopen.

Het bedrag waarop de aangeslotene aanspraak kan maken, zal aldus tot op het ogenblik van een nieuwe wijziging van de maximumreferentierentevoet voor levensverzekeringsverrichtingen van lange duur als volgt worden berekend :

$$M_1 = \sum_{k=1}^v C_k (1.0475)^{\tau-k/m} (1.0375)^{t-\tau} + \sum_{k=v+1}^v C_k (1.0375)^{t-k/m}$$

met :

- t : tijdperk uitgedrukt in jaren (tot op de maand nauwkeurig) sinds de dag van aansluiting tot op de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.
- C_k : bedrag van de kde persoonlijke bijdrage, die niet voor de dekking van het risico werd verbruikt.
- m : aantal afhoudingen per jaar van de persoonlijke bedragen. Men veronderstelt dat die afhoudingen volgens een regelmatige periodiciteit plaatsvinden (over het algemeen

gebeuren die afhoudingen maandelijks zodat in dat geval $m=12$). Men veronderstelt verder dat de afhoudingen na verlopen termijn gebeuren.

- T : tijdperk uitgedrukt in jaren (tot op de maand nauwkeurig) tussen de datum van aansluiting en de datum van de wijziging van de referentierentevoet, in voorliggend geval 1 juli 1999.
- V : aantal afhoudingen die hebben plaatsgevonden sinds de dag van aansluiting tot op de dag van de wijziging van de referentierentevoet, in voorliggend geval 1 juli 1999.
- \dot{V} : aantal afhoudingen die hebben plaatsgevonden sinds de dag van aansluiting tot op de dag van de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

2. Wijziging van de bestaande reglementen

De pensioenreglementen die een bepaling bevatten volgens dewelke de verworven prestaties op geen enkel moment lager mogen zijn dan de persoonlijke bijdragen, gekapitaliseerd aan een rentevoet van 4,75 % (expliciet in het reglement vermeld), moeten dwingend worden gewijzigd indien men van die tariefgarantie voor de toekomst wenst af te zien.

In de mate dat die bepaling integraal deel uitmaakt van de toezegging van de werkgever, moet de wijziging ervan gezien worden binnen de bepalingen van artikel 12, §5 van de wet Colla of meer precies van artikel 12 van het koninklijk besluit van 10 januari 1996 tot uitvoering van de wet Colla (KB Colla). Verder moet die wijziging gebeuren met inachtneming van de bepalingen van de artikelen 3 en 13 van diezelfde wet.

Rekening houdend met artikel 12, 1° KB Colla vloeien de verworven reserves verbonden aan de persoonlijke bijdragen, afgehouden vóór de datum van de wijziging van het reglement, voort uit de kapitalisatie van die bijdragen (niet verbruikt voor de dekking van het risico) aan een rentevoet van 4,75 % per jaar tot op de datum van beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

Op grond van de bepalingen van artikel 12 KB Colla heeft de aangeslotene bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst aldus het recht op het volgend bedrag:

$$M_2 = \sum_{k=1}^V C_k (1.0475)^{t-k/m} + \sum_{k=V+1}^{\dot{V}} C_k (1.0375)^{t-k/m}$$

In deze uitdrukking betekent V deze keer het aantal afhoudingen die hebben plaatsgevonden tot op de datum van de wijziging van het pensioenreglement.

N.B. Indien het pensioenreglement verwijst naar de wettelijke rentevoet of bepaalt dat de waarborg van 4,75 % automatisch zal worden aangepast ingeval van een wijziging van artikel 14 van het besluit van 15 mei 1985, dan moet het reglement niet worden gewijzigd en mogen de rechten van de aangeslotene beperken worden tot het bedrag M_1 .

De Voorzitter,

Willy P. LENAERTS.

