



Brussel, 24 juli 2007

**Circulaire WAP - nr. 6**

**Betreft : Toepassing van de 4% - regel bedoeld in artikel 12, § 2, 5° van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie**

\* *In de tekst moeten de woorden "de CBFA" / "de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen" worden vervangen door de woorden "de FSMA" / "de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten", als gevolg van het zogenaamde "Twin Peaks"-toezichtmodel, ingevoerd door het Koninklijk Besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector, in werking getreden op 1 april 2011.*

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

**Inleiding**

Artikel 12, § 2, 5° <sup>(1)</sup> van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie bepaalt dat in een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen en in een pensioentoezegging van het type cash balance een differentiatie van de bijdragen in functie van de leeftijd toegelaten is op voorwaarde dat het verschil tussen de percentages die in de verschillende leeftijdscategorieën worden toegepast op het loon om de bijdragen te bepalen niet meer dan 4 % per jaar bedraagt (de zogeheten "trapjesregel" of "4% -regel").

In de praktijk heeft die mogelijke afwijking reeds aanleiding gegeven tot vele vragen. In deze circulaire wordt de werking van de trapjesregel verduidelijkt en voor een aantal concrete gevallen waar er reeds interpretatieproblemen gerezen zijn, het standpunt van de CBFA toegelicht.

---

<sup>(1)</sup> § 2. Op het vlak van de aanvullende regelingen voor sociale zekerheid, en in afwijking van artikel 8 en onverminderd de andere bepalingen van deze titel, vormt een direct onderscheid op grond van de leeftijd geen discriminatie in de volgende gevallen, mits dat niet leidt tot discriminatie op grond van geslacht:

...

5° een direct onderscheid op grond van de leeftijd op het vlak van de bijdragen, inclusief de persoonlijke bijdragen, in de pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen, zoals gedefinieerd in wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en in de pensioentoezeggingen bedoeld in artikel 21 van voornoemde wet, indien de volgende voorwaarden vervuld zijn :

- het percentage dat op het loon op een bepaalde leeftijd wordt toegepast om de bijdrage te bepalen, ligt niet lager dan het percentage op een latere leeftijd, geactualiseerd tegen een jaarlijkse rentevoet van 4%, op de periode die zich tussen de twee leeftijden uitstrekt;
- indien de differentiatie in trappen gebeurt, wordt die vergelijking gemaakt tussen de leeftijden die overeenstemmen met het begin van elke trap. Voor de toepassing van deze regel wordt als beginleeftijd van de eerste trap achttien jaar genomen.



Om te verifiëren of aan de trapjesregel al dan niet voldaan is volstaat het om na te gaan of de forfaitaire bedragen op zich eraan voldoen.

- *Pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen of van het type cash balance waarbij het bijdragepercentage is opgesplitst als de som van percentages op verschillende loonschijven.*

Het betreft vaste bijdragen van het type:

$$x\% S_1 + y\% S_2$$

met  $S_1$  het gedeelte van het salaris onder een bepaald plafond (meestal het plafond dat in aanmerking wordt genomen bij de berekening van het wettelijk pensioen) en  $S_2$  het gedeelte van het salaris boven dat plafond.

De CBFA is van mening dat dergelijke plannen conform artikel 14, § 3, tweede lid van de WAP zijn als en alleen als er afzonderlijk aan voldaan is voor de percentages op  $S_1$  en de percentages op  $S_2$ .

- *Pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen of van het type cash balance met zowel werknemersbijdragen als werkgeversbijdragen*

De CBFA is van mening dat in principe de regel afzonderlijk moet worden toegepast op de bijdragepercentages van de werknemer en de bijdragepercentages van de werkgever. Indien het loon en, voor toezeggingen waarbij het bijdragepercentage is opgesplitst als de som van percentages op verschillende loonschijven, de loonschijven berekend zijn op dezelfde basis (zelfde loon, desgevallend zelfde plafond(s)) mag de regel wel globaal worden toegepast op de totale bijdragepercentages.

- *Pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen of van het type cash balance waarbij de bijdragen zowel stijgen met de anciënniteit als met de leeftijd.*

Vermits een stijging van de bijdragepercentages met de anciënniteit is toegelaten (uiteraard voor zover aan de algemene regel dat een onderscheid tussen aangeslotenen objectief en redelijk verantwoord moet zijn, voldaan is) is de CBFA van mening dat een dergelijk plan aan de trapjesregel voldoet indien per anciënniteitscategorie aan de trapjesregel voldaan is.

De Ondervoorzitter,

M. FLAMÉE