

Table des matières

| | |
|---|----|
| Introduction | 7 |
| Chapitre I. Aspects juridique et prudentiel : un statut propre | 9 |
| Introduction | 9 |
| Section 1. La directive européenne | 12 |
| § 1. Champ d'application | 13 |
| § 2. Définitions | 14 |
| § 3. Fonctionnement des institutions | 15 |
| A. L'entité autonome | 15 |
| B. Les conditions de fonctionnement | 16 |
| § 4. Les provisions techniques et leur financement | 17 |
| A. L'établissement de provisions techniques | 17 |
| B. Le financement des provisions techniques | 18 |
| C. Les fonds propres | 19 |
| D. Les règles de placement | 20 |
| E. La gestion et la conservation des actifs | 22 |
| § 5. Informations des affiliés et bénéficiaires | 22 |
| § 6. Tutelle de l'autorité de contrôle | 24 |
| A. Les pouvoirs d'intervention | 24 |
| B. Les informations à fournir | 25 |
| § 7. Activités transfrontalières | 25 |
| A. Le principe de l'agrément unique | 26 |
| B. Une procédure simplifiée | 26 |
| § 8. Coopération entre États membres | 28 |

| | |
|---|----|
| Section 2. La loi belge | 29 |
| § 1. L'institution de retraite professionnelle de droit belge | 30 |
| A. L'Organisme de Financement de Pensions | 31 |
| 1. La personnalité juridique | 31 |
| 2. La publicité des actes | 32 |
| 3. Les statuts | 34 |
| 4. L'assemblée générale | 35 |
| 4.1. Composition | 35 |
| 4.2. Convocation | 36 |
| 4.3. Résolutions et décisions | 37 |
| 5. Les organes opérationnels | 38 |
| 5.1. Le conseil d'administration | 40 |
| 5.2. Les autres organes opérationnels | 41 |
| 6. Les comités sociaux | 42 |
| 7. Nullité, dissolution et liquidation | 44 |
| 7.1. La nullité | 44 |
| 7.2. La dissolution judiciaire | 44 |
| 7.3. La liquidation | 45 |
| B. Exercice de l'activité | 46 |
| 1. L'agrément | 46 |
| 2. Les prestations autorisées | 49 |
| 3. La structure organisationnelle | 50 |
| 3.1. Droits et obligations des entreprises d'affilia- tion | 51 |
| 3.2. Une structure contrôlable | 54 |
| 3.3. La sous-traitance d'activités | 55 |
| 3.4. Les patrimoines distincts | 56 |
| 3.5. Les comptes et rapports annuels | 57 |
| 3.6. L'interdiction de prêts | 57 |
| 4. Le plan de financement | 58 |
| 5. Les provisions techniques | 59 |
| 6. Les valeurs représentatives | 60 |
| 6.1. Une prudence très encadrée | 60 |
| 6.2. Le dépôt et l'inventaire permanent | 62 |
| 6.3. La cohérence avec le plan de financement | 62 |
| 6.4. Les catégories de placements | 63 |
| 6.5. Les règles d'évaluation | 64 |
| 6.6. La localisation des actifs | 65 |
| 7. La politique de placement | 66 |

| | |
|---|----|
| 8. La marge de solvabilité | 67 |
| C. Exercice du contrôle | 69 |
| 1. La CBFA | 69 |
| 1.1. L'étendue du contrôle | 69 |
| 1.2. Les mesures de redressement | 70 |
| 1.3. Les injonctions | 74 |
| 1.4. De la tutelle à la révocation de l'agrément | 75 |
| 1.5. Les sanctions pénales | 78 |
| 2. Les commissaires agréés | 78 |
| 2.1. La désignation d'un commissaire | 78 |
| 2.2. Les missions du commissaire agréé | 79 |
| 3. Les actuaires désignés | 80 |
| 3.1. La désignation d'un actuaire | 80 |
| 3.2. La mission de l'actuaire désigné | 82 |
| D. Activités internationales | 82 |
| 1. Les activités transfrontalières | 85 |
| 2. Les activités en dehors de l'Espace économique européen | 88 |
| § 2. L'institution de retraite professionnelle étrangère | 89 |
| A. Autorisation d'exercer une activité transfrontalière | 90 |
| 1. La réception du dossier | 90 |
| 2. La transmission d'informations | 90 |
| B. Limitation du placement des actifs | 91 |
| C. Pouvoir d'intervention de la CBFA | 91 |
| § 3. Dispositions transitoires | 92 |
| A. Agrément | 92 |
| 1. Les institutions de retraite professionnelle | 92 |
| 2. Les commissaires et actuaires | 93 |
| B. Dispenses en matière prudentielle | 93 |
| 1. Les régimes à provisionnement insuffisant | 94 |
| 2. Les régimes sans aucun provisionnement | 94 |
| 3. Régimes dispensés de créer une institution de retraite professionnelle | 95 |
| 4. Les régimes sectoriels | 95 |
| 5. Les régimes pour dirigeants d'entreprise | 96 |
| 6. Les régimes de fonds de sécurité d'existence | 96 |
| 7. L'extinction progressive des dispenses | 97 |
| 8. Le rapport annuel | 98 |

| | |
|---|------------|
| C. Transformation en Organisme de Financement de Pen- sions | 98 |
| D. Faillite ou dissolution de l'entreprise d'affiliation | 99 |
| Chapitre II. Aspect social : un cadre salarié | 101 |
| Section 1. Instauration, modification et abrogation d'un engage- ment de pension | 103 |
| § 1. Instauration d'un engagement de pension | 103 |
| A. Engagement collectif | 103 |
| 1. Au niveau sectoriel | 103 |
| 1.1. La convention collective de travail | 104 |
| 1.2. Opting-out / opting-up | 105 |
| 1.3. Le régime de pension social | 108 |
| 2. Au niveau de l'entreprise | 110 |
| 2.1. Autonomie relative | 110 |
| 2.2. Autonomie relative | 110 |
| 2.3. Gestion paritaire | 111 |
| 2.4. Consultation et information des travailleurs | 112 |
| 2.5. Régime social d'entreprise | 113 |
| B. Engagement individuel | 114 |
| § 2. Modification de l'engagement de pension | 118 |
| A. Modification des prestations promises | 118 |
| 1. Qui peut décider d'une modification? | 118 |
| 1.1. Au niveau sectoriel | 118 |
| 1.2. Au niveau de l'entreprise | 118 |
| 2. Un droit d'avis | 120 |
| 3. Engagement individuel de pension | 120 |
| 4. Une modification encadrée | 121 |
| B. Changement d'organisme de pension | 122 |
| 1. Participation des travailleurs | 123 |
| 2. La procédure à suivre | 123 |
| 3. Devoir d'information | 125 |
| 4. Protection des affiliés | 125 |
| C. Transfert d'entreprise | 125 |
| D. Le changement de (sous-)commission paritaire | 127 |
| § 3. Abrogation | 127 |
| A. Régime sectoriel | 127 |

| | |
|---|-----|
| B. Régime d'entreprise | 128 |
| C. Répartition des réserves | 129 |
| D. Engagement individuel de pension | 131 |
| Section 2. Affiliation au régime de pension | 132 |
| § 1. Affiliation obligatoire ou facultative ? | 132 |
| § 2. Conditions d'affiliation | 133 |
| § 3. Interdiction des discriminations | 133 |
| A. Le racisme | 134 |
| B. La distinction sur base du sexe | 134 |
| C. Interdiction de certains critères de distinction | 136 |
| D. Contrats à durée déterminée | 138 |
| E. Travailleurs à temps partiel | 139 |
| F. Sélection médicale | 140 |
| G. Interdiction de tout interventionnisme | 141 |
| H. Nullité des dispositions discriminatoires | 141 |
| Section 3. Droits acquis | 142 |
| § 1. Acquisition de droits après un an | 142 |
| § 2. Réserves et prestations acquises | 144 |
| A. Régimes à Contributions définies | 144 |
| B. Régimes à Prestations définies | 148 |
| C. Régimes Cash Balance | 149 |
| § 3. Rendement minimum garanti | 150 |
| A. Cotisations personnelles | 150 |
| B. Cotisations patronales | 151 |
| Section 4. Information et transparence | 152 |
| § 1. Le règlement de pension | 152 |
| § 2. L'information annuelle | 155 |
| A. La fiche de pension | 155 |
| B. Consultation des travailleurs | 156 |

| | |
|--|-----|
| C. Aperçu historique | 156 |
| D. Conversion en rente | 156 |
| E. Données d'identification | 158 |
| F. Informations sur demande | 158 |
| G. Sous-traitance publique | 159 |
| § 3. Politique de placement | 159 |
| § 4. Rapport de gestion et comptes annuels | 160 |
| Section 5. Liquidation des prestations | 161 |
| § 1. Au plus tôt à 60 ans | 161 |
| § 2. Avances et mises en gage | 161 |
| § 3. Choix entre capital ou rente | 162 |
| Section 6. Sortie d'un engagement de pension | 163 |
| § 1. La notion de « sortie » | 163 |
| § 2. Des droits acquis garantis | 164 |
| § 3. La procédure | 165 |
| A. Information de la sortie d'un travailleur | 165 |
| B. Communication des droits acquis par l'IRP | 166 |
| C. Information de l'affilié | 166 |
| D. Communication de son choix par l'affilié | 166 |
| E. Renvoi de l'information à l'IRP | 166 |
| § 4. La panoplie des options | 167 |
| A. Le transfert des réserves auprès de l'organisme de pension du nouvel organisateur | 167 |
| B. Transfert des réserves auprès d'un organisme de pension spécialement agréé | 168 |
| C. Maintien des réserves auprès de l'institution de retraite professionnelle | 169 |
| D. Continuation individuelle du financement de l'engagement de pension | 170 |
| E. Le rachat des réserves acquises | 171 |

| | |
|---|-----|
| § 5. Les modalités d'un transfert | 172 |
| Section 7. Contrôle de l'application de la loi | 173 |
| § 1. La Commission bancaire financière et des assurances | 173 |
| § 2. Les commissaires agréés et les actuaires désignés | 175 |
| § 3. Sanctions pénales | 175 |
| Chapitre III. Aspect fiscal : un régime attrayant | 177 |
| Section 1. Fiscalité de l'institution de retraite professionnelle | 177 |
| § 1. Impôts directs | 177 |
| A. L'ancien régime | 177 |
| B. Le nouveau régime de l'Organisme de Financement de Pensions | 178 |
| C. Assurance de fonds de pension | 179 |
| § 2. Impôts indirects | 180 |
| A. Droits et taxes divers | 180 |
| B. Taxe compensatoire des droits de succession | 182 |
| C. Taxe sur la valeur ajoutée | 182 |
| Section 2. Fiscalité des cotisations | 183 |
| § 1. La parafiscalité | 183 |
| A. Cotisation spéciale de sécurité sociale | 183 |
| B. Taxe annuelle sur les cotisations | 183 |
| 1. Taux réduit | 184 |
| 2. Régimes à prestations multiples | 185 |
| 3. Régimes « Cafétéria » | 185 |
| 4. Régimes de pension sociaux | 186 |
| 5. Mesure transitoire | 186 |
| § 2. Le régime fiscal | 186 |
| A. Engagement collectif Retraite et Décès | 187 |
| 1. Travailleur salarié | 187 |
| 1.1. Exonération comme avantage de toute nature | 187 |
| 1.2. Cotisations patronales | 187 |

| | |
|---|-----|
| 1.3. Cotisations personnelles | 191 |
| 2. Dirigeants d'entreprise indépendants | 192 |
| 2.1. Exonération comme avantage de toute nature | 192 |
| 2.2. Cotisations de l'entreprise | 193 |
| 2.3. Cotisations personnelles | 193 |
| B. Engagement collectif Incapacité de travail | 193 |
| 1. Exonération comme avantage de toute nature | 193 |
| 2. Cotisations de l'entreprise | 194 |
| 3. Cotisations personnelles | 194 |
| C. Continuation à titre individuel | 195 |
| D. Engagement de pension individuel | 196 |
| 1. Exonération comme avantage de toute nature | 196 |
| 2. Cotisations patronales | 196 |
| 3. Cotisations personnelles | 197 |
| E. Avances et mises en gage | 197 |
| Section 3. Fiscalité des prestations | 198 |
| § 1. Régime parafiscal | 198 |
| A. Retenue INAMI | 198 |
| B. Cotisation de solidarité sur les pensions | 199 |
| § 2. Le régime fiscal | 199 |
| A. Prestation sous forme de capital | 200 |
| 1. Régime de croisière | 200 |
| 2. Dispositions transitoires | 202 |
| B. Prestation sous forme de rente | 203 |
| C. Imposition en rente fictive | 204 |
| D. Mobilité internationale | 205 |
| 1. Transfert de réserves | 205 |
| 2. Liquidation à l'étranger | 206 |
| E. Incapacité de travail | 207 |
| F. Continuation à titre individuel | 208 |
| § 3. Droits de succession | 208 |
| A. «Habitant du Royaume» | 208 |
| B. Exonération des droits de succession | 209 |
| 1. Travailleurs salariés | 209 |
| 2. Dirigeants d'entreprise indépendants | 209 |