



ASSURALIA- VOORSTEL TOT TIJDSPAARVERZEKE- RING

Philippe Colle
Gedelegeerd Bestuurder
Hoogleraar VUB

Sammy Bogaert
Adviseur Levensverzekeringen



Inleiding

Evolutief en aan te passen voorstel in functie van opmerkingen en bedenkingen :

- sociale partners;
- politiek

Doelstellingen

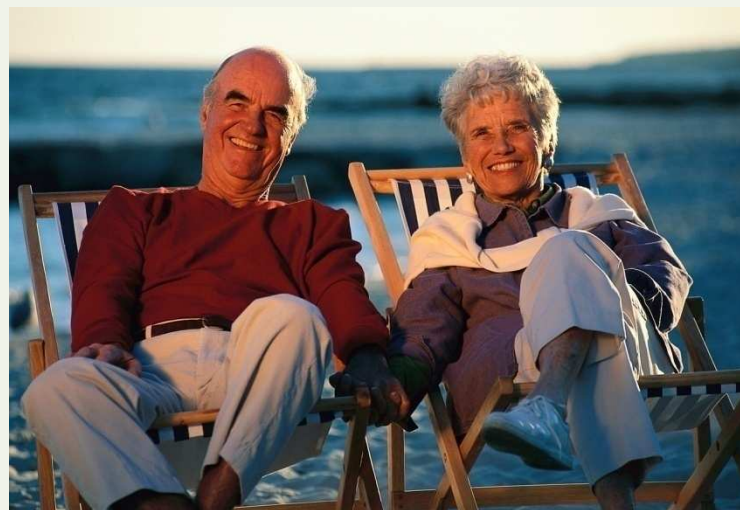
1. Loopbaanflexibiliteit ten gunste van de individuele werknemer verhogen

Vandaag :

- onthaasten moeilijk;
- sociale, maatschappelijke en familiale verplichtingen alsmaar moeilijker te vervullen (geen tijd)

Doelstellingen

- 2. Vergrijzingsproblematiek :**
(gedeeltelijk) antwoord bieden op de financiering ervan (pensioen en ziekte)



Vergrijzing

- 2015 : 1 op 5 Belgen (20 %) is ouder van 65 jaar
- 2050 : 1 op 3 Belgen (33 %) is ouder dan 65 jaar
- Ziektekosten 70-plussers = 40 % RIZIV-uitgaven (= 6,4 mia € op totaal van 16 mia €)
- Stijgende levensverwachtingen vanaf pensioenleeftijd :
Vroeger : 8 jaar;
Vandaag : 16 à 24 jaar (man resp. vrouw)

Vergrijzing

- Financieringsbehoefte gezondheid, ziekte, pensioen in het licht van het voorgaande :
 - + 2 % BNP (= + 6 mia €) in 2015
 - + 4,4 % BNP (= + 13 mia €) in 2030
 - + 7 % BNP (= + 21 mia €) in 2050

DUS : ENORME UITDAGING

Niveau pensioen in België

- België (wettelijk + aanvullend pensioen) = 50 à 60 % laatste nettoloon.
- OESO-gemiddelde = 70 % nettoloon
- Nederland = 83 % nettoloon
- Frankrijk = 75% nettoloon

Niveau pensioen in België

LET OP : dit zijn gemiddelden.

Boven nettoloon van 20.000 €
is pensioenpercentage veel lager :

- 25.000 € = 45 %
- 60.000 € = 33 %
- 100.000 € = 20 %

DUS : maatregelen nodig.

Verantwoordelijkheid van allen

Tijdsparverzekering

= tijd omzetten in geld en geld omzetten in tijd

Voorbeeld :

1. verlofdagen of niet-wettelijke vakantiedagen : overeenstemmend loon storten in een individueel tijdsparverzekeringsproduct
2. compensatiedagen voor overuren, weekendwerk
3. rustdagen ter compensatie van arbeidsduurvermindering...

Opnames

1. Tijdens de loopbaanduur
 - sabbatverlof;
 - ouderschapsverlof (een aantal uren in de week of een bepaalde voltijdse periode)
 - educatief verlof;
 - palliatief verlof;
 - overstap naar deeltijds werken;
 - enz...

Opnames

2. Op het einde van de loopbaan :
saldo tijdspaarrekening gebruiken
 - ter financiering hospitalisatieverzekering;
 - ter financiering zorgverzekering;
 - als (bijkomend) aanvullend pensioen

Essentieel

Werknemer beslist **vrij** en **alleen**

- **wat** op de tijdspaarrekening komt;
- **het tijdstip** en **de bestemming** van de opnames



Invoering van het tijdspaarsysteem

- Te onderhandelen op sector- of ondernemingsniveau (CAO)
- Ondenkbaar zonder akkoord tussen de sociale partners op sector- of ondernemingsniveau



Invoering van het tijdspaarsysteem

- Wat onderhandelen ?
 - Voor wie ?
 - Wat kan op de tijdspaarrekening gestort worden ?
 - Onder welke voorwaarden kunnen opnames gebeuren ?
Bv. tijdens de loopbaan

Quid bij wijziging van werkgever ?

Analoge regeling met de groepsverzekering :

- ofwel overdragen naar de tijdspaarrekening van de nieuwe werkgever;
- ofwel bij verzekeringsinstelling van oude werkgever laten;
- ofwel afkopen (d.i. de opname van het saldo, welke een einde stelt aan de tijdspaarverzekering)

Waar ligt het verzekeringsaspect ?

1. Tijdsparrekening moet **geëxternaliseerd** zijn : vrijwaring van de rechten van de werknemer in geval van faillissement, vereffening of verdwijning van de werkgever;
2. Verzekeraar = expertise met lange termijnbeleggingen;

Waar ligt het verzekeringsaspect ?

3. Kapitalisatie met **gewaarborgd minimum rendement +** eventuele winstdeelnemingen;
4. Verzekeraar biedt garantie voor lange termijnsolvabiliteit (strengere prudentiële normen en toezicht CBFA);

Waar ligt het verzekeringsaspect ?

5. Eventuele dekking van **risico** van inflatie, invaliditeit, arbeidsongeschiktheid, overlijden

DUS : in tijdspaarverzekering **tijdseenheden** uitgedrukt in punten **waarvan de waarde kan evolueren in functie van geboden dekking**

Sociale zekerheidsbijdragen

Geen inhouding bij storting op
tijdspaarrekening.

Zoniet betaalt de werkgever op hetzelfde
ogenblik **tweemaal** sociale
zekerheidsbijdragen (éénmaal m.b.t. de
storting op de tijdspaarrekening, éénmaal
m.b.t. het verdiende loon tijdens dezelfde
periode)

Sociale zekerheidsbijdragen

Inhouding bij opname uit
tjidspaarrekening (cf. Frankrijk).

Uitzondering : het deel van de
bijdrage voor **werkloosheid** en
arbeidsongeschiktheid (cf.
Nederland)

Fiscaal statuut

- Werkgever : fiscale aftrekbaarheid van elke storting op tijdspaarrekening (idem als loon)
- Werknemer : belast op ogenblik van opname
 - Tijdens loopbaan : belast als normaal loon
 - Op einde loopbaan (pensionering) : belast zoals groepsverzekeringskapitaal = 16,5 %

Buitenland

Ruimer = inbreng in tijd + inbreng in geld mogelijk

1. **Nederland** : sedert 1 januari 2006

- niet verplicht, volledig vrijblijvend systeem.
- 7 % werknemers hebben een **levensloopverzekering**

Buitenland

2. **Frankrijk** (compte épargne temps – CET) : sedert 2005
 - 30 % werknemers in privé-sector
 - 10 % in openbare sector

BESLUIT
