

N° 7119<sup>8</sup>

## CHAMBRE DES DEPUTES

Session ordinaire 2017-2018

**PROJET DE LOI**

portant :

1. **transposition de la directive 2014/50/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux prescriptions minimales visant à accroître la mobilité des travailleurs entre les Etats membres en améliorant l'acquisition et la préservation des droits à pension complémentaire ;**
2. **modification de la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension ;**
3. **modification de la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu**

\* \* \*

## SOMMAIRE:

|   | <i>page</i> |
|---|-------------|
| <i>Amendements adoptés par la Commission du Travail, de l'Emploi et de la Sécurité sociale</i>    |             |
| 1) Dépêche du Président de la Chambre des Députés au Président du Conseil d'État (20.4.2018)..... | 1           |
| 2) Texte coordonné.....   | 9           |

\*

**DEPECHE DU PRESIDENT DE LA CHAMBRE DES DEPUTES  
AU PRESIDENT DU CONSEIL D'ETAT**

(20.4.2018)

Monsieur le Président,

J'ai l'honneur de vous faire parvenir une série d'amendements au projet de loi sous rubrique que la Commission du Travail, de l'Emploi et de la Sécurité sociale a adoptés dans sa réunion du 19 avril 2018.

Je joins, à toutes fins utiles, un texte coordonné du projet de loi reprenant les amendements parlementaires proposés (figurant en caractères gras soulignés) et les propositions de texte du Conseil d'État que la commission a reprises (figurant en caractères soulignés). Les amendements gouvernementaux déjà avisés par le Conseil d'État figurent en caractères gras dans le texte coordonné.

\*

**REMARQUES PRELIMINAIRES**

La Commission du Travail, de l'Emploi et de la Sécurité sociale fait siennes les observations d'ordre légistique émises par le Conseil d'État dans son avis du 20 mars 2018. La commission maintient toutefois à l'endroit de l'article 26 du projet de loi, visant à modifier l'article 24 de la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu, la désignation « alinéa 8 » au lieu de « para-

graphe 8 » proposée par le Conseil d'État, ceci en raison d'assurer ainsi la cohérence du présent texte avec la prédite loi modifiée du 4 décembre 1967. De même, la commission maintient à l'endroit de l'article 29 du projet de loi la désignation « article 110, numéro 3a » au lieu de noter « numéro 3bis », ceci également afin d'assurer ainsi la cohérence avec la loi modifiée du 4 décembre 1967 mentionnée ci-devant. Partant, la référence faite à l'endroit de l'article 31, paragraphe 1<sup>er</sup> à l' « article 110, numéro 3a » est également maintenue dans cette forme.

\*

## AMENDEMENTS

### *Amendement 1*

Il est proposé d'apporter les amendements suivants à l'article 1<sup>er</sup> du projet de loi initial :

- 1° Les mots « ou les droits acquis » se substituent aux mots « versées au profit de groupes de personnes ».
- 2° Les mots « de leur » sont remplacés par le mot « d' ».

### *Commentaire*

Le Conseil d'État pose certaines questions quant à la mise en œuvre de l'égalité de traitement des travailleurs dans le cadre des régimes complémentaires de pension agréés.

Ces régimes ont été introduits par le présent projet de loi afin de

- recevoir des versements de la part de travailleurs indépendants en vue de constituer des pensions complémentaires
- ou de
- conserver les droits acquis d'un travailleur salarié, qui a quitté son ancien employeur et qui bénéficiait auprès de ce dernier d'un régime complémentaire de pension, lorsque ces droits acquis ne peuvent être transférés dans un régime complémentaire de pension auprès d'un nouvel employeur (p. ex. lorsque le nouvel employeur ne dispose pas de régime de pension ou lorsque l'accord des trois parties en cause pour le transfert n'est pas donné) ou lorsque l'ancien employeur ne veut pas assurer le maintien des droits acquis dans son propre régime, mais décide de confier le maintien des droits acquis à un régime agréé.

Le dernier objectif est déjà prévu par la loi en vigueur, sous la notion de « régime dûment agréé ».

Afin d'apporter plus de précisions quant aux deux volets d'activité des régimes complémentaires de pension agréés, tout en évitant une inégalité de traitement des travailleurs affiliés à un tel régime, il est proposé d'insérer une précision à l'article 1<sup>er</sup> qui se lit de pair avec l'amendement 3.

### *Amendement 2*

Au premier tiret de l'article 2, définition 4, les amendements suivants sont proposés :

- 1° Le mot « travailleurs » est supprimé.
- 2° Le mot « et » est remplacé par le mot « ou ».

### *Commentaire*

Il est proposé de suivre les considérations du Conseil d'État qui prône l'usage d'une terminologie cohérente pour désigner les travailleurs exerçant une activité d'indépendant. Il est toutefois suggéré de faire usage du seul terme d'indépendant pour désigner ces travailleurs.

Afin d'ouvrir la possibilité d'un promoteur de limiter sa demande d'agrément au seul volet de la réception de contributions de pension complémentaires des indépendants respectivement de droits acquis d'anciens salariés, il est proposé de remplacer le mot « et » par le mot « ou » à la fin du premier tiret de la définition 4.

### *Amendement 3*

Il est proposé de compléter le deuxième tiret de l'article 2, définition 4, *in fine* par une virgule ainsi que les mots « sans que ces salariés puissent verser des contributions supplémentaires dans ce régime ».

### *Commentaire*

Tenant compte de l'opposition formelle du Conseil d'État qui attire l'attention sur une inégalité de traitement entre les salariés actifs d'un employeur ne disposant pas d'un régime complémentaire de pension et les anciens salariés qui quittent leur employeur et qui peuvent bénéficier d'un transfert de leurs droits acquis vers un régime complémentaire de pension agréé, il est proposé de préciser de manière non équivoque que les salariés effectuant un maintien de leurs droits acquis dans le régime complémentaire de pension agréé n'ont pas la possibilité de verser des contributions supplémentaires dans ce régime.

En effet, l'impossibilité des anciens salariés affiliés à un régime complémentaire de pension agréé d'apporter des cotisations nouvelles à ce régime est identique à la situation des salariés employés par une entreprise ne disposant pas de régime complémentaire de pension. L'impossibilité de certains salariés de cotiser à un régime complémentaire de pension existe déjà depuis la mise en place de la loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension.

Comme les régimes complémentaires de pension font partie du contrat de travail, l'existence d'un tel régime au sein d'une entreprise ainsi que le niveau des prestations attribuées sont négociés entre l'employeur et les salariés. Face à cette liberté contractuelle des parties d'un contrat de travail, il ne saurait donc être question d'une inégalité de traitement constitutionnelle devant la loi comme l'existence d'un tel régime complémentaire de pension et les différences entre les régimes des entreprises sont identiques aux différences existant au niveau de leur politique salariale.

En ce qui concerne le maintien des droits acquis d'anciens salariés, le rôle des régimes complémentaires de pension agréés est d'ailleurs strictement identique au mécanisme existant actuellement sous la dénomination de « régime dûment agréé » et ne procure aucun avantage supplémentaire, étant donné qu'il n'y a pas moyen de faire librement des apports financiers supplémentaires.

La situation des indépendants visés par le projet de loi est fondamentalement différente, comme la décision de participer à un régime complémentaire de pension et de l'alimenter par des apports financiers réside dans le chef de l'indépendant même. Les régimes complémentaires de pension agréés financés par des indépendants sont à considérer comme des régimes de retraite permettant à l'indépendant de se constituer une pension complémentaire dans le cadre de son activité professionnelle et constituent donc le « 2ème pilier » de la prévoyance-vieillesse pour les indépendants.

Comme la participation à un régime complémentaire de pension pour indépendants se fait sur décision de l'indépendant même tandis que cette décision réside dans le chef de l'employeur pour le cas de figure des salariés, la situation de droit et de fait de ces groupes de personnes n'est pas comparable de sorte que le principe de l'égalité de traitement constitutionnel n'est pas engagé par l'application de solutions différentes à ces deux groupes.

### *Amendement 4*

À l'article 4 du projet de loi initial, les amendements suivants sont appliqués :

- 1° À la suite du point 2, un nouveau point 3 est introduit dont la teneur est la suivante : « Au paragraphe 2, les termes « modifiée du 6 décembre 1991 » sont remplacés par les mots « du 7 décembre 2015 » ».
- 2° Les points 3 et 4 du projet de loi initial sont renumérotés en points 4 et 5.

### *Commentaire*

Cette adaptation est proposée afin de mettre à jour la référence à la loi régissant le secteur des assurances.

### *Amendement 5*

Il est proposé d'appliquer les amendements suivants à l'article 5 du projet de loi initial:

- 1° La première ligne de l'article prend la teneur suivante : « L'article 5 de la même loi est modifié comme suit : ».
- 2° Le libellé du point c) du projet de loi initial est inséré dans un point 1 qui est introduit par les mots « 1° Le point c) prend la teneur suivante : ».
- 3° L'article est complété *in fine* par deux points dont la teneur est la suivante :
  - « 2° Au point g), les mots « la Communauté européenne » sont remplacés par les mots « l'Union européenne ».

- 3° Au point k), les mots « une institution de retraite professionnelle » se substituent aux mots « un fonds de pension ». »

*Commentaire*

Il est proposé d'apporter deux modifications ponctuelles. D'un côté, il est proposé de remplacer les termes « la Communauté européenne », dont l'usage est devenu incorrect depuis 1999, par les termes « l'Union européenne ». De l'autre côté, il est suggéré de remplacer les termes « un fonds de pension » par les termes « une institution de retraite professionnelle » suite à la nouvelle définition 20 introduite par l'article 2 du projet de loi initial.

*Amendement 6*

Il est proposé d'apporter les amendements suivants à l'article 8 du projet de loi initial :

- 1° À l'alinéa 2, les mots « 31 décembre 2017 » sont remplacés par les mots « 20 mai 2018 » ;  
 2° À l'alinéa 3, les mots « 1<sup>er</sup> janvier 2018 » sont remplacés par les mots « 21 mai 2018 » et les mots « 31 décembre 2020 » sont remplacés par les mots « 20 mai 2021 » ;  
 3° À l'alinéa 6, le chiffre romain « VII » est remplacé par le chiffre romain « VIII ».

*Commentaire*

Il est proposé de suivre la suggestion du Conseil d'État qui fait remarquer que les dates prévues à l'article 8 du projet de loi initial sont à adapter en fonction de la mise en vigueur effective du projet de loi.

Afin d'assurer une transposition conforme de la directive 2014/50/UE, il est précisé que tout affilié entré en service après le 20 mai 2018 devra impérativement disposer de droits acquis dans les trois ans après cette date.

Pour les salariés en service avant le 21 mai 2018, leurs droits seront acquis d'après les règles du règlement de pension applicable. Toutefois, lorsque la date d'acquisition des droits ainsi déterminée serait postérieure au 20 mai 2021, c'est cette même date qui marque l'acquisition définitive des droits dans le chef de l'affilié.

Il est d'ailleurs proposé de redresser une erreur matérielle s'étant introduite dans la référence au Code du travail visant les périodes de préretraite.

*Amendement 7*

À l'alinéa 1<sup>er</sup> de l'article 10 du projet de loi initial, il est proposé de remplacer l'article « un » devant le terme « affilié » par l'article « l' » et de supprimer les mots « qui perd sa qualité d'affilié à un régime complémentaire de pension ».

*Commentaire*

Il est proposé de supprimer les termes « qui perd sa qualité d'affilié à un régime complémentaire de pension » qui, suite à l'introduction de la définition 15 à l'article 2 du mot « sortie », ne sont plus requis.

*Amendement 8*

À l'alinéa 2 de l'article 10 du projet de loi initial, les mots « ou d'un rachat » sont insérés après le mot « agréé ».

*Commentaire*

Étant donné qu'il est proposé de maintenir le mécanisme du rachat de droits acquis par modification de l'article 12 du projet de loi initial (voir l'amendement 12 ci-après), la mention de ce mécanisme à l'article 10 s'impose.

*Amendement 9*

À l'alinéa 3 de l'article 10 du projet de loi initial, il est proposé d'apporter les amendements suivants :

- 1° Les mots « Les droits acquis, dont la valeur initiale est déterminée à la date de sortie selon les dispositions de l'article 10, sont adaptés, sauf dans les cas visés à l'article 10, paragraphe (4), » sont

remplacés par les mots « En cas de maintien des droits acquis, la valeur de ceux-ci est déterminée » ;

- 2° Le point a) prend la teneur suivante : « a) dans un régime à prestations définies, la valeur des droits acquis est adaptée de façon qu'au moment de l'âge de la retraite prévu par le règlement de pension elle atteint la valeur nominale déterminée selon l'article 10, paragraphe (1) ; ».

#### *Commentaire*

Le projet de loi initial proposait une adaptation des droits dits « dormants », c'est-à-dire des droits acquis de salariés ayant quitté l'employeur, à l'évolution du coût de la vie dans le cadre de régimes à prestations définies.

Comme l'article 5 de la directive 2014/50/UE prévoit plusieurs options que les États membres peuvent adopter afin d'assurer un traitement équitable entre les droits acquis des salariés actifs et les droits acquis des salariés ayant quitté l'employeur, il est proposé de suivre le Conseil d'État en ce qu'il exprime une préférence d'opter, dans le cadre des régimes à prestations définies, pour la seule garantie de la « valeur nominale des droits à pension dormants ».

#### *Amendement 10*

L'alinéa 4 de l'article 10 du projet de loi initial est supprimé.

#### *Commentaire*

Dans le contexte de l'adaptation des droits dormants dans le cadre de régimes à prestations définies, le Conseil d'État recommande d'éviter une mise en œuvre rétroactive.

Or, comme il est proposé à l'amendement 9 de retirer l'adaptation des droits dormants à l'évolution du coût de la vie, ce volet des remarques du Conseil d'État devient sans objet, puisque la préservation de la valeur nominale des droits acquis ne nécessite aucune adaptation par rapport à la législation en vigueur.

Par conséquent, il est proposé de supprimer ledit alinéa.

#### *Amendement 11*

L'alinéa 5 de l'article 10 du projet de loi initial prend la teneur suivante : « L'affilié sortant doit pouvoir opter pour le remboursement de ses réserves acquises en cas de décès avant l'âge de la retraite tout en acceptant un éventuel recalcul de la valeur de ses prestations acquises. »

#### *Commentaire*

Il est proposé de revoir l'alinéa 5 du projet de loi initial qui prévoit un remboursement des réserves acquises en cas de décès de l'affilié avant l'âge de la retraite. Ce point est à nuancer afin de rendre le remboursement des réserves acquises optionnel en cas de décès de l'affilié avant l'âge de la retraite.

Il est à noter que la plupart des produits sur le marché des régimes complémentaires de pension offrent un remboursement des droits acquis en cas de décès. Cependant, certains employeurs ont mis en place une couverture décès spécifique pour leurs salariés actifs et leur offrent un plan de retraite ne prévoyant pas de remboursement des réserves acquises en cas de décès avant la retraite, ce qui a pour avantage de pouvoir accorder des rendements plus élevés pour ce plan.

Afin de protéger ces salariés après leur départ auprès de leur employeur contre une perte totale de leurs droits à pension complémentaire en cas de décès avant la retraite, le projet de loi initial imposait l'obligation de garantir le remboursement des droits constitués dans ce cas.

Sur ceci, la Chambre de Commerce et la Chambre des Métiers, tout comme l'Association des compagnies d'assurances et de réassurances (ACA) avaient demandé à ce que le remboursement des réserves acquises en cas de décès de l'affilié après son départ de l'employeur relève d'une option offerte à cet affilié et ne constitue pas d'obligation.

Il est estimé que ces doléances sont pertinentes, de sorte qu'il est proposé de convertir cette couverture obligatoire en une option au choix de l'affilié, tout en précisant qu'un recalcul de la valeur des prestations acquises peut avoir lieu.

### *Amendement 12*

Il est proposé de conférer à l'article 12 du projet de loi initial la teneur suivante :

« L'article 13 de la même loi prend la teneur suivante :

« **Art. 13. *Rachat des droits acquis***

(1) L'affilié peut demander le rachat de ses droits acquis. Dans ce cas, l'affilié reçoit sous forme de capital la valeur de ses réserves acquises. L'opération de rachat met fin aux droits et obligations découlant du régime complémentaire de pension.

(2) Le rachat de ses droits acquis par un travailleur est possible lorsque le travailleur ne remplit plus le critère d'une affiliation active au régime complémentaire de pension et ses réserves acquises ne dépassent pas trois fois le salaire social minimum mensuel prévu pour un travailleur non qualifié âgé de dix-huit ans au moins.

(3) Le travailleur qui part vers une entreprise respectivement débute une activité d'indépendant peut demander le rachat de ses droits acquis lorsqu'il n'est plus soumis à l'assurance maladie luxembourgeoise en application des dispositions du livre Ier, chapitre I du Code de la sécurité sociale. » »

### *Commentaire*

Il est proposé de suivre la suggestion du Conseil d'État, de sorte à ne pas abolir totalement toute possibilité de rachat, mais de se limiter à restreindre davantage les possibilités de rachat actuellement en vigueur.

Comme ceci a été soulevé par la Chambre de Commerce et la Chambre des Métiers, un rachat devrait être possible pour des montants peu importants afin d'éviter des frais d'administration disproportionnés dans le chef des employeurs et des gestionnaires des régimes.

Il est suggéré qu'un travailleur qui ne remplit plus le critère d'une affiliation active au régime complémentaire de pension dans lequel sont constitués ses droits acquis et dont les réserves acquises ne dépassent pas le triple du salaire social minimum mensuel prévu pour un travailleur non qualifié âgé de dix-huit ans au moins puisse demander le rachat de ses droits acquis.

Pour un salarié, le critère d'une affiliation active n'est plus rempli en cas de sortie du régime complémentaire de pension, notamment en raison de l'expiration de son contrat de travail.

Pour l'indépendant, le critère d'une affiliation active n'est plus rempli lorsque l'affilié n'exerce plus d'activité l'autorisant à rester un affilié actif du régime complémentaire de pension agréé dans lequel ses droits acquis ont été constitués.

Les préoccupations du Conseil d'État qu'une abrogation complète de la possibilité de rachat risque de constituer une entrave à la mobilité des salariés sont pertinentes.

En effet, le cas d'un travailleur qui exerce une activité au Grand-Duché de Luxembourg avant de reporter son activité vers un autre pays pose deux problèmes non négligeables :

- Le gestionnaire ou l'employeur devra rester en contact avec l'affilié en mobilité internationale jusqu'à l'âge de la retraite afin d'assurer le versement de la pension complémentaire, ce qui peut s'avérer difficile et coûteux.
- En raison des différences entre le système d'imposition des pensions complémentaires au Grand-Duché, à savoir imposition forfaitaire des contributions patronales « à l'entrée » et exemption des prestations au moment du versement, et celui en vigueur dans d'autres pays, notamment une imposition des prestations de retraite, les affiliés en mobilité internationale risquent une double imposition au moment de la perception de leur pension complémentaire luxembourgeoise dans leur pays de résidence.

Dès lors, il est proposé qu'un rachat devrait également être autorisé lorsque le travailleur débute une activité salariée ou indépendante pour laquelle il n'est plus soumis à l'assurance maladie luxembourgeoise.

### *Amendement 13*

Il est proposé d'appliquer les amendements suivants à l'article 16 du projet de loi initial :

1° Au paragraphe 2, la deuxième phrase et les deux tirets la suivant sont supprimés ;

2° Au paragraphe 3, les mots « une assurance de groupe » sont remplacés par les mots « un contrat d'assurance de pension complémentaire ».

#### *Commentaire*

Les régimes complémentaires de pension sont principalement financés par des cotisations patronales, mais l'entreprise peut autoriser les salariés à verser des cotisations personnelles. La loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension prévoyait que ces cotisations personnelles pouvaient uniquement être investies dans un produit à taux garanti offrant au moins le taux d'intérêt fixé par le Commissariat aux Assurances.

Pour mémoire, alors qu'en 2000 ce taux était de l'ordre de 3,25%, il est actuellement fixé à 0,75%.

Tel que ceci a été soulevé dans l'avis commun de la Chambre des Métiers et de la Chambre de Commerce, une ouverture de l'investissement des cotisations personnelles dans des produits autres que ceux à taux garanti en recommandant une pondération adéquate suivant le profil de risque de l'affilié serait à privilégier.

Il est donc proposé de supprimer la méthode de capitalisation prescrite pour l'investissement des cotisations personnelles dans le cadre des régimes complémentaires de pension. Dans l'environnement économique actuel, marqué par des taux bas, l'investissement dans des produits à taux garanti n'est pas favorable à la réalisation d'un rendement intéressant et n'optimise donc pas la constitution d'un complément de pension.

Il semble s'imposer d'aligner les possibilités d'investissement de ces cotisations à celles offertes aux contributions patronales.

Au niveau du paragraphe 3, il est proposé de corriger une erreur matérielle désignant les contrats d'assurance de pension complémentaire par l'ancienne terminologie d'assurance de groupe.

#### *Amendement 14*

Il est proposé d'appliquer les amendements suivants à l'article 17 du projet de loi initial :

- 1° Au dernier alinéa du paragraphe 1<sup>er</sup>, le mot « groupe » est remplacé par les mots « pension complémentaire ».
- 2° Au paragraphe 2, les mots « , pour ce qui est des contributions patronales » et les mots « pour ce qui est des contributions des affiliés, selon les dispositions de l'article 18 (2), et » sont supprimés.
- 3° Au dernier alinéa du paragraphe 2, le mot « groupe » est remplacé par les mots « pension complémentaire ».

#### *Commentaire*

Suite à l'amendement 13 prévoyant à l'article 16 du projet de loi que les contributions personnelles ne doivent plus être obligatoirement investies dans des produits à rendement garanti, il y a lieu de modifier le paragraphe 2 de l'article 17 du projet initial afin d'y prévoir les mêmes modes de capitalisation et pour les contributions patronales et pour les cotisations personnelles.

Il est encore proposé de corriger deux erreurs matérielles au niveau des dernières phrases des paragraphes 1 et 2 où persistait l'ancienne terminologie désignant les contrats d'assurance de pension complémentaire en tant qu'assurance de groupe.

#### *Amendement 15*

Il est proposé d'appliquer les amendements suivants à l'article 18 du projet de loi initial :

- 1° À la phrase introductive de l'article, les mots « , alinéa 2, » sont supprimés et les mots « prend la teneur suivante » se substituent aux mots « est remplacé par le texte suivant ».
- 2° À la suite de la phrase introductive est inséré le libellé nouveau de l'alinéa 1<sup>er</sup> de l'article 20 de la même loi qui prend la teneur suivante : « Les dotations, allocations, cotisations et primes d'assurance visées à l'article 31 ainsi que les prestations qui en résultent ne sont pas prises en considération au titre des articles 33, 155, 241 et 321 du Code de la sécurité sociale. »
- 3° À la première phrase du premier alinéa, devenu deuxième alinéa, le mot « versées » est remplacé par les mots « et les montants de rachat versés ».
- 4° À la deuxième phrase de ce même alinéa, les mots « du Code de la sécurité sociale » se substituent au mot « CSS ».

### *Commentaire*

Il est proposé de mettre à jour les références d'articles comprises au premier alinéa de l'article 20 de la loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension, à modifier par le projet de loi.

Les dispositions de l'article 38 du Code de la sécurité sociale étant transférées vers l'article 33 du même Code par la loi du 17 décembre 2010 portant réforme du système de soins de santé, la référence à l'article 38 est supprimée.

L'assiette de la cotisation de l'assurance accident, qui figurait jadis à l'article 142 du Code de la sécurité sociale, figure à l'article 155 du Code de la sécurité sociale depuis la loi du 12 mai 2010 portant réforme de l'assurance accident.

La cotisation de financement des prestations familiales, qui figurait jadis à l'article 17 de la loi du 19 juin 1985 concernant les allocations familiales, figure à l'article 321 du Code de la sécurité sociale depuis la loi du 13 mai 2008 portant introduction d'un statut unique.

Suite à la modification de l'article 12 du projet de loi tel que proposée, une réintroduction du mécanisme du rachat au niveau de la première phrase de l'alinéa 2 s'impose.

Les termes des Code des assurances sociales et CSS sont adaptés à la terminologie légistiquement correcte de « Code de la sécurité sociale ».

### *Amendement 16*

Au point 11 de l'article 31 du projet de loi initial sont insérés avant le point final une virgule ainsi que les termes « à moins que, dans ce dernier cas, il ne soit établi que le défaut ou l'insuffisance de retenue ne lui est pas imputable ».

### *Commentaire*

Lorsque les gestionnaires encaissent les primes des indépendants en vue du financement d'un régime complémentaire de pension agréé, ils sont tenus d'opérer une retenue à la source et de verser ce montant à l'Administration des contributions directes. Par le présent amendement, il est précisé que la responsabilité personnelle des gestionnaires n'est pas engagée lorsque le défaut de retenue ou l'insuffisance de la retenue ne leur est pas imputable.

### *Amendement 17*

Il est proposé d'appliquer les amendements suivants à l'article 32 du projet de loi initial:

1° Le mot « 2018 » est remplacé par le mot « 2019 ».

2° L'article est complété *in fine* par un nouvel alinéa au libellé suivant : « L'article 8 de la loi entre en vigueur dès sa publication au Journal officiel. »

### *Commentaire*

Tel que retenu par la commission, il est proposé de reporter la mise en vigueur du projet de loi au 1<sup>er</sup> janvier 2019. Afin de respecter la date limite de transposition de la directive 2014/50/UE, l'article 8 de la loi visant la réduction de la période cumulée du délai d'attente et de la période d'acquisition, anciennement appelée période de stage, entre en vigueur dès la publication au Journal officiel.

\*

Au nom de la Commission du Travail, de l'Emploi et de la Sécurité sociale, je vous saurais gré de bien vouloir faire aviser par le Conseil d'État les amendements exposés ci-avant. En raison de la date limite du 21 mai 2018 fixée comme date d'échéance pour la transposition en droit national de la directive 2014/50/UE relative aux prescriptions minimales visant à accroître la mobilité des travailleurs entre les États membres en améliorant l'acquisition et la préservation des droits à pension complémentaire, la Commission du Travail, de l'Emploi et de la Sécurité sociale vous saurait gré s'il vous était possible d'aviser les présents amendements dans les meilleurs délais.

Copie de la présente est adressée pour information à Monsieur Xavier Bettel, Premier Ministre, Ministre d'État.



Copie de la présente est également adressée pour information à Monsieur Romain Schneider, Ministre de la Sécurité sociale, avec prière de transmettre les amendements aux chambres professionnelles ayant avisé le présent projet de loi, et à Monsieur Fernand Etgen, Ministre aux Relations avec le Parlement.

Veillez agréer, Monsieur le Président, l'expression de ma considération très distinguée.

*Le Président de la Chambre des Députés,*  
Mars DI BARTOLOMEO

\*

## TEXTE COORDONNE

### **Chapitre 1<sup>er</sup> – Modification de la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension**

**Art. 1<sup>er</sup>.** L'article 1<sup>er</sup> de la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension prend la teneur suivante:

**« Art. 1<sup>er</sup>. Champ d'application**

La présente loi s'applique aux régimes complémentaires de pension, tels que définis ci-après, qui sont soit mis en place par une entreprise ou un groupe d'entreprises au profit de ses salariés ou de certaines catégories de ceux-ci, soit agréés par l'autorité compétente prévue par la présente loi pour accueillir les contributions de pension complémentaire **ou les droits acquis versées au profit de groupes de personnes** spécifiés à la définition 4) de l'article 2, afin **d' de leur** octroyer des prestations destinées à compléter les prestations des régimes légaux de sécurité sociale en cas de retraite, de décès, d'invalidité ou de survie. »

**Art. 2.** L'article 2 de la même loi est remplacé par un nouvel article au libellé suivant prend la teneur suivante:

**« Art. 2. Définitions**

Au sens de la présente loi, on entend par:

- 1) « régime complémentaire de pension », tout régime ou mécanisme issu d'une promesse de pension complémentaire de nature collective, mis en place soit à l'initiative d'une entreprise ou d'un groupe d'entreprises pour ses salariés, soit à l'initiative d'une personne physique ou morale, appelée par la suite « promoteur », pour un groupe de personnes tel que spécifié à la définition 4) ci-après;
- 2) « pensions complémentaires », les prestations en cas de retraite, de décès, d'invalidité ou de survie versées sous forme de rentes ou de capital et destinées à compléter les prestations octroyées par les régimes légaux de sécurité sociale pour les mêmes risques;
- 3) « entreprise », toute personne, physique ou morale, luxembourgeoise ou étrangère qui occupe du personnel au Grand-Duché de Luxembourg et qui exerce une activité avec ou sans but de lucre, y compris l'Etat, les communes, les syndicats de communes et les établissements publics;
- 4) « régime complémentaire de pension agréé », un régime complémentaire de pension agréé par l'autorité compétente prévue par la présente loi pour accueillir:
  - les contributions de pension complémentaire versées au profit des travailleurs indépendants **ou et**
  - les droits acquis d'anciens salariés qui ne peuvent être transférés dans le régime complémentaire de pension d'un nouvel employeur et que l'ancien employeur ne désire maintenir dans son propre régime complémentaire de pension, **sans que ces salariés puissent verser des contributions supplémentaires dans ce régime;**
- 5) « indépendant », toute personne visée aux numéros 4) et 5) de l'alinéa 1 de l'article 1<sup>er</sup> du Code de la sécurité sociale ou exerçant au Grand-Duché de Luxembourg une des activités visées par l'article 91, alinéa 1<sup>er</sup>, numéro 2 de la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu;

- 6) « salarié », toute personne physique qui est soit occupée par une entreprise au sens de la présente loi établie au Luxembourg, soit occupée par une entreprise au sens de la présente loi établie à l'étranger et affiliée à la sécurité sociale luxembourgeoise au sens du numéro 1) de l'alinéa 1 de l'article 1<sup>er</sup>, du Code de la sécurité sociale;
- 7) « catégorie de salariés », un ensemble de salariés d'une entreprise déterminé à partir de critères objectifs et raisonnablement justifiés;
- 8) « travailleur », toute personne reconnue comme indépendant ou salarié au sens de la présente loi;
- 9) « affilié », tout travailleur actif qui remplit les conditions pour être admis au régime complémentaire de pension ainsi que l'ancien travailleur qui continue à bénéficier de droits actuels ou différés conformément au règlement de pension;
- 10) « période d'affiliation », toute période pendant laquelle un travailleur ou ancien travailleur est affilié à un régime complémentaire de pension;
- 11) « période d'affiliation active », toute période d'affiliation pendant laquelle le travailleur est en activité de service et remplit les conditions d'affiliation prévues au règlement de pension;
- 12) « délai d'attente », la période de service dont le travailleur doit justifier avant d'être affilié à un régime complémentaire de pension;
- 13) « période d'acquisition », la période d'affiliation active requise avant l'acquisition définitive des droits;
- 14) « période assimilée », toute période autre qu'une période d'affiliation active prise en compte, soit pour être assimilée au délai d'attente ou à la période d'acquisition en vue de remplir les conditions d'ouverture de droits, soit pour être assimilée aux périodes d'affiliation active en vue de la détermination du niveau des prestations;
- 15) « sortie », la fin de la période d'affiliation active notamment en raison de l'expiration du contrat de travail ou du fait que le travailleur ne remplit plus les conditions d'affiliation du régime;
- 16) « droits acquis », les droits aux prestations en cas de retraite, invalidité, décès, survie ou réversion après que la période d'acquisition, requise par le règlement de pension, a été accomplie;
- 17) « droits en cours de formation », les droits aux prestations de retraite, invalidité, décès, survie ou réversion lorsque l'affilié n'a pas encore accompli la période d'acquisition requise par le règlement du régime complémentaire de pension;
- 18) « régime interne », le régime complémentaire de pension mis en place au sein d'une entreprise, où les promesses de pension font l'objet d'inscriptions de provisions au passif du bilan de l'entreprise concernée; est également à considérer comme régime interne un régime complémentaire de pension complété soit par un contrat de gestion collective de fonds de retraite à réaliser par une compagnie d'assurances, soit par un contrat de fiducie permettant à une personne morale de droit européen d'administrer dans l'intérêt des affiliés et bénéficiaires du régime la partie du patrimoine qui leur revient du fait de la promesse;
- 19) « véhicule de financement », le support externe choisi par l'entreprise ou le promoteur afin de mettre en oeuvre le financement d'un régime complémentaire de pension;
- 20) « institution de retraite professionnelle », une institution de retraite professionnelle au sens de la loi du 13 juillet 2005 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle et qui sert de véhicule de financement à un régime complémentaire de pension;
- 21) « contrat d'assurance de pension complémentaire », le contrat d'assurance servant de véhicule de financement à un régime complémentaire de pension;
- 22) « gestionnaire du régime », la personne physique ou morale en charge de la gestion du régime complémentaire de pension;
- 23) « régime à prestations définies », le régime complémentaire de pension qui garantit aux affiliés l'octroi d'un niveau déterminé de prestations;
- 24) « régime à contributions définies », le régime complémentaire de pension qui se fonde sur l'engagement de l'entreprise ou du travailleur de verser ou d'affecter au régime complémentaire de pension un montant déterminé de contributions;
- 25) « obligations résultant des périodes assimilées antérieures », les pensions complémentaires de retraite déterminées à titre théorique à la date d'instauration ou de modification d'un régime

complémentaire de pension à prestations définies sur base des périodes assimilées antérieures à cette date;

- 26) « déficit des obligations résultant des périodes assimilées antérieures », la valeur actuelle calculée à une date déterminée des « obligations résultant des périodes assimilées antérieures », déduction faite des réserves existantes à cette même date;
- 27) « obligations résultant des périodes antérieures au changement des bases techniques », les pensions complémentaires de retraite déterminées à titre théorique à la date d'instauration de nouvelles bases techniques fixées en matière de financement minimum par voie de règlement grand-ducal;
- 28) « déficit des obligations résultant des périodes antérieures au changement des bases techniques », la valeur actuelle, calculée à la date d'instauration des nouvelles bases techniques, « obligations résultant des périodes antérieures au changement des bases techniques », déduction faite des réserves existantes à cette même date;
- 29) « rente du déficit des obligations résultant des périodes passées », la partie des obligations résultant des périodes antérieures au changement des bases techniques qui n'est pas provisionnée au moment de l'entrée en vigueur des nouvelles bases techniques.
- 30) « réserves », les provisions constituées au passif du bilan de l'entreprise pour un régime interne de pension, celles constituées dans le cadre d'une institution de retraite professionnelle ou les provisions techniques d'un contrat d'assurance de pension complémentaire;
- 31) « réserves acquises », les réserves auxquelles l'affilié a droit, à un moment déterminé, conformément au règlement de pension et après l'accomplissement de la période d'acquisition;
- 32) « prestations acquises », les prestations auxquelles l'affilié peut prétendre conformément au règlement de pension, si, au moment du calcul, il laisse ses réserves acquises dans le régime complémentaire de pension;
- 33) « groupe d'entreprises », un ensemble d'entreprises qui sont liées par des liens économiques ou qui se mettent ensemble pour organiser en commun un régime externe, tel que décrit ci-après;
- 34) « travailleur détaché »; une personne qui est détachée pour travailler dans un autre Etat membre et qui, conformément aux dispositions du titre II du règlement (CE) n° 883/2004, continue à être soumise à la législation de l'Etat membre d'origine; le « détachement » est défini en conséquence. »

**Art. 3.** L'article 3 de la même loi est modifié comme suit:

1° Le paragraphe 1<sup>er</sup> est remplacé par la disposition suivante:

« (1) Sont admissibles comme régimes complémentaires de pension:

- les régimes internes;
- les régimes externes ayant pour véhicule de financement soit une institution de retraite professionnelle, soit un contrat d'assurance de pension complémentaire. »

2° A la dernière phrase du paragraphe 2, les mots « aux assurances de groupe » sont remplacés par les mots « aux régimes qui sont financés sur base d'un contrat d'assurance de pension complémentaire ».

3° Il est créé un paragraphe 3 qui prend la teneur suivante: « (3) Seuls les régimes externes peuvent servir de véhicule de financement à un régime complémentaire de pension agréé. »

**Art. 4.** L'article 4 de la même loi est modifié comme suit:

1° L'intitulé de l'article est complété par les mots « et du promoteur ».

2° A la première phrase du paragraphe 1<sup>er</sup>, les mots « ou promoteur » sont insérés après le mot « entreprise ».

3° **Au paragraphe 2, les termes « modifiée du 6 décembre 1991 » sont remplacés par les mots « du 7 décembre 2015 ».**

4° 3° A la dernière phrase du paragraphe 2, les mots « d'une institution de retraite professionnelle ou d'un contrat d'assurance de pension complémentaire » se substituent aux mots « d'un fonds de pension ou d'une assurance de groupe ».

5° 4° Le paragraphe 3 est abrogé.

**Art. 5.** L'article 5 de la même loi est modifié comme suit : A l'article 5 de la même loi, le tiret c) est remplacé par le texte suivant:

**1° Le point c) prend la teneur suivante :**

« c) le cas échéant, le montant ou les règles qui permettent de déterminer le montant des contributions dans le cas d'un régime à contributions définies et le montant des cotisations personnelles à charge des affiliés visées à l'article 18 (2) de la présente loi, les modalités de leur perception et leur affectation ainsi que les règles applicables aux réserves qui en découlent; »

**2° Au point g), les mots « la Communauté européenne » sont remplacés par les mots « l'Union européenne ».**

**3° Au point k), les mots « une institution de retraite professionnelle » se substituent aux mots « un fonds de pension ».**

**Art. 6.** L'article 6 de la même loi est prend la teneur suivante:

« **Art. 6. *Modification et abrogation***

(1) L'entreprise ne peut pas décider unilatéralement de modifier en défaveur de l'affilié ou d'abroger un régime complémentaire de pension sauf si des modifications légales en matière de sécurité sociale ou de fiscalité ou encore lorsque la conjoncture économique en général ou la situation financière interne à l'entreprise rendent les contributions au régime complémentaire de pension excessives.

(2) Toute augmentation des cotisations personnelles requiert l'accord exprès de l'affilié avec indication de la date d'entrée en vigueur de la modification en question. Lorsque l'affilié le demande, il peut être dispensé d'une augmentation de ses cotisations personnelles.

(3) Le gestionnaire d'un régime complémentaire de pension agréé peut décider de modifier ce dernier. Toute modification d'un régime complémentaire de pension agréé doit être soumise au préalable à l'agrément de l'autorité compétente prévue par la présente loi et ne sera effective qu'à partir de l'obtention de cet agrément. L'abrogation d'un régime complémentaire de pension agréé ne sera effective qu'après le transfert de l'ensemble des réserves vers un autre régime complémentaire de pension conformément aux dispositions de l'article 12 de la présente loi. Toute abrogation fait cesser l'agrément délivré par l'autorité compétente.

(4) Sans préjudice des dispositions des articles L. 414-1 et L. 423-3 du Code du travail, l'entreprise ou le gestionnaire est tenu de notifier à chaque affilié la modification du règlement de pension ou l'abrogation du régime intervenue, sous forme d'avenant au règlement de pension.

(5) Toute modification ou abrogation n'a d'effet que pour l'avenir et ne peut en aucun cas entraîner une réduction des prestations acquises ou des réserves acquises pour les exercices écoulés. »

**Art. 7.** A l'article 8 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° L'article 8 prend l'intitulé « Affiliation ».

2° Au paragraphe 1<sup>er</sup>, les termes « applicable pour l'entreprise qui l'occupe » sont ajoutés derrière les mots « les conditions d'affiliation fixées au règlement de pension ».

**Art. 8.** L'article 9 de la même loi est remplacé par le texte suivant prend la teneur suivante:

« **Art. 9. *Acquisition des droits***

L'affilié acquiert les droits découlant du régime complémentaire de pension suivant les conditions fixées par le règlement de pension et dans le respect des dispositions de la présente loi.

Pour les affiliés entrés en service après le **20 mai 2018 31 décembre 2017**, le délai cumulé total de la période d'acquisition et d'un éventuel délai d'attente ne peut pas dépasser trois ans.

Pour les affiliés entrés en service avant le **21 mai 2018 1<sup>er</sup> janvier 2018**, le délai cumulé total de la période d'acquisition et d'un éventuel délai d'attente ne peut ni dépasser dix ans, ni s'étendre au-delà du **20 mai 2021 31 décembre 2020**.

Lorsque le règlement de pension fixe un âge minimal pour l'acquisition de droits à pension, celui-ci ne peut être supérieur à vingt et un ans.

A partir du moment où les conditions y afférentes prévues au règlement de pension sont remplies, les droits découlant du régime sont acquis à l'affilié.

Dans le cadre des régimes complémentaires de pension mis en place par une entreprise pour ses salariés, les périodes de congés payés ou indemnisés, de dispense de service ou de travail et de préavis, les périodes assimilées par la loi à des journées de travail effectif et les périodes de pré-retraite prévues par le titre **VIII VII** du livre V du code du travail sont à assimiler à des périodes de service, tant pour la computation du délai d'attente, de la période d'acquisition et de la période d'affiliation active que pour la détermination des prestations.

Dans tous les cas, l'affilié garde le droit aux avantages résultant de ses cotisations personnelles. »

**Art. 9.** L'article 10 de la même loi ~~est remplacé par un article au libellé suivant~~ prend la teneur suivante:

« **Art. 10. Détermination des droits acquis**

(1) Lors de la détermination, à une date de référence ou à la date de cessation de l'affiliation active, des droits acquis dans le cadre d'un régime à prestations définies, les prestations de retraite, en ce compris la réversibilité éventuelle en cas de décès après la retraite, sont d'abord calculées conformément au règlement de pension sur base de la carrière d'affiliation maximale possible de l'affilié, y compris, éventuellement, les périodes assimilées, et compte tenu de la rémunération au moment du calcul.

Ces prestations de retraite sont ensuite proratisées suivant une fraction au numérateur de laquelle figure l'ancienneté calculée à partir de la date d'entrée dans l'entreprise et acquise, soit à la date de référence, soit à la date de cessation de l'affiliation active, et au dénominateur de laquelle se trouve l'ancienneté, calculée à partir de la date d'entrée dans l'entreprise, à laquelle l'affilié aurait pu prétendre s'il reste ou s'il était resté au service de l'entreprise jusqu'à l'âge de la retraite prévu par le règlement de pension. Dans la mesure où la carrière d'affiliation maximale de l'affilié comprend des périodes assimilées à la suite d'un transfert de droits acquis, ces périodes doivent être ajoutées au numérateur et au dénominateur de la fraction définie ci-dessus.

Le numérateur et le dénominateur de la fraction définie ci-dessus sont limités au service maximum reconnu suivant le règlement de pension.

(2) Les droits acquis dans le cadre d'un régime à contributions définies sont représentés par la prestation différée à l'âge de retraite prévu par le règlement de pension, qui résulterait des contributions versées et capitalisées jusqu'à la date de référence, si celles-ci restaient maintenues dans le régime jusqu'à la retraite.

(3) Lorsque le règlement de pension prévoit une acquisition des droits plus favorables que la détermination des droits acquis prévue aux paragraphes (1) et (2) ci-dessus, ce sont les dispositions du règlement de pension qui sont applicables.

(4) Lorsque l'engagement de pension porte sur un montant obtenu par référence à des montants attribués à l'affilié, à des échéances fixées dans le règlement de pension, les droits acquis, à une date de référence pendant la période d'affiliation active ou à la date de sortie, sont égaux, par dérogation au paragraphe (1), aux prestations résultant des montants déjà attribués, calculées conformément au règlement de pension. »

**Art. 10.** L'article 11 de la même loi prend la teneur suivante:

« **Art. 11. Maintien des droits acquis**

En cas de sortie avant l'âge de la retraite, le maintien intégral des droits acquis doit être garanti à l'un affilié qui perd sa qualité d'affilié à un régime complémentaire de pension, même en cas de licenciement pour faute grave.

Ces droits acquis peuvent faire l'objet d'un transfert vers un autre régime complémentaire de pension mis en place auprès d'une autre entreprise ou d'un autre groupe d'entreprises, d'un transfert vers un autre régime de l'entreprise ou d'un transfert vers un régime complémentaire de pension

agréé **ou d'un rachat**, lorsque cela est prévu par le règlement de pension et dans les limites prévues dans la présente loi.

~~En cas de maintien des droits acquis, la valeur de ceux-ci est déterminée. Les droits acquis, dont la valeur initiale est déterminée à la date de sortie selon les dispositions de l'article 10, sont adaptés, sauf dans les cas visés à l'article 10, paragraphe (4), selon les prescriptions suivantes:~~

- a) ~~dans un régime à prestations définies, la valeur des droits acquis est adaptée de façon qu'au moment de l'âge de la retraite prévu par le règlement de pension elle atteint la valeur nominale déterminée selon l'article 10, paragraphe (1) ; dans un régime à prestations définies, ces droits sont adaptés aux variations du coût de la vie conformément à l'article 11, paragraphe (1), de la loi modifiée du 22 juin 1963 fixant le régime des traitements des fonctionnaires de l'Etat;~~
- b) dans un régime à contributions définies, les réserves acquises sont adaptées au moyen du taux d'intérêt intégré au régime complémentaire de pension ou, à défaut d'une garantie de rendement stipulée dans le règlement de pension, au moyen du rendement financier obtenu par le régime complémentaire de pension.

~~L'alinéa précédent ne s'applique pas aux régimes complémentaires de pension fermés avant le 20 mai 2014, ni aux régimes complémentaires de pension d'entreprises qui se voient appliquées une des procédures prévues à l'article 4, paragraphe 2 de la présente loi pour la seule durée de cette application, ni à l'assureur insolvabilité au sens de la présente loi.~~

~~L'affilié sortant doit pouvoir opter pour le remboursement de ses réserves acquises en cas de décès avant l'âge de la retraite tout en acceptant un éventuel recalcul de la valeur de ses prestations acquises. En cas de décès avant l'âge de la retraite de l'ancien affilié sorti après l'entrée en vigueur de la présente loi et bénéficiant du maintien de ses droits acquis, les réserves acquises, évaluées au moment du décès, sont attribuées aux bénéficiaires désignés selon les règles d'attribution des prestations en cas de décès prévues au règlement de pension.~~

Conformément à la directive 98/49/CE du Conseil du 29 juin 1998 relative à la sauvegarde des droits à pension complémentaire des travailleurs salariés et non-salariés qui se déplacent à l'intérieur de la Communauté, les alinéas qui précèdent s'appliquent également en cas de départ d'un affilié pour un autre Etat membre. »

**Art. 11.** ~~L'article 12 est remplacé par le texte suivant de la même loi prend la teneur suivante:~~

**« Art. 12. *Transfert individuel des droits acquis***

(1) En cas de sortie de l'affilié avant l'âge de la retraite, le transfert individuel des droits acquis par cet affilié auprès d'une nouvelle entreprise ou dans un autre régime de l'entreprise ne peut se faire que moyennant accord des parties en cause. Le transfert des droits vers un autre régime complémentaire de pension se réalise par le transfert des réserves acquises vers ce nouveau régime et l'extinction concomitante des droits acquis sous l'ancien régime. Le nouveau régime doit reconnaître, dans un régime à prestations définies, des droits équivalents ou, dans un régime à contributions définies, la constitution d'une prestation additionnelle correspondant aux réserves acquises. Si, dans un régime à prestations définies, la mise en compte des périodes assimilées au niveau du nouveau régime conduit à des droits additionnels dont la valeur actuelle est inférieure aux réserves acquises transférées, l'équivalence est rétablie dans le nouveau régime moyennant constitution d'une prestation additionnelle.

(2) En cas de départ du salarié vers une entreprise ne disposant pas d'un régime complémentaire de pension ou en cas d'absence d'accord entre les parties en cause, l'ancien employeur a la faculté de transférer les réserves acquises vers un régime complémentaire de pension agréé. Ce régime s'engage à reconnaître les droits équivalents, soit dans un régime à prestations définies, soit dans un régime à contributions définies.

(3) En l'absence du consentement de l'affilié, les droits acquis dans le cadre d'un régime à prestations définies ne peuvent faire l'objet d'un transfert que vers un régime à prestations définies garantissant des prestations de retraite au moins égales aux droits acquis transférés, en ce compris

le cas échéant la réversibilité en cas de décès après la retraite ainsi que le remboursement des réserves acquises en cas de décès avant la retraite.

(4) Le transfert de droits maintenus dans le régime complémentaire de pension auprès d'un ancien employeur vers le régime complémentaire de pension mis en place par l'employeur actuel ou vers un régime complémentaire de pension agréé peut se faire à tout moment conformément aux dispositions des paragraphes 1 et 2 ci-dessus et moyennant l'accord des parties en cause.

(5) Le transfert de droits acquis entre régimes complémentaires de pension agréés est possible moyennant accord des parties en cause.

(6) Hormis dans le cas de transferts réalisés sur initiative de l'affilié, aucune indemnité de transfert ne peut être mise à charge de l'affilié. »

**Art. 12. L'article 13 de la même loi prend la teneur suivante :**

**« Art. 13. Rachat des droits acquis**

**(1) L'affilié peut demander le rachat de ses droits acquis. Dans ce cas, l'affilié reçoit sous forme de capital la valeur de ses réserves acquises. L'opération de rachat met fin aux droits et obligations découlant du régime complémentaire de pension.**

**(2) Le rachat de ses droits acquis par un travailleur est possible lorsque le travailleur ne remplit plus le critère d'une affiliation active au régime complémentaire de pension et ses réserves acquises ne dépassent pas trois fois le salaire social minimum mensuel prévu pour un travailleur non qualifié âgé de dix-huit ans au moins.**

**(3) Le travailleur qui part vers une entreprise respectivement débute une activité d'indépendant peut demander le rachat de ses droits acquis lorsqu'il n'est plus soumis à l'assurance maladie luxembourgeoise en application des dispositions du livre Ier, chapitre I du Code de la sécurité sociale. »**

**L'article 13 de la même loi est abrogé.**

**Art. 13.** L'article 14 de la même loi est modifié comme suit:

1° Au paragraphe 1<sup>er</sup>, les termes « 77/187/CEE du 14 février 1977, telle que modifiée » sont remplacés par les termes « 2001/23/CE du 12 mars 2001 ».

2° La dernière phrase du paragraphe (2) est abrogée.

3° A la suite du paragraphe (4), trois paragraphes supplémentaires sont ajoutés dont la teneur est la suivante:

« (5) En aucun cas le transfert des droits acquis ou en cours de formation des affiliés actifs et des droits acquis des anciens affiliés au cessionnaire ne peut entraîner une diminution de ces droits.

(6) Les périodes de service prestées par les affiliés actifs que le cessionnaire reprend à son service auprès de celui-ci sont prises en compte en tant que périodes d'affiliation actives requises pour l'acquisition définitive des droits en cours de formation.

(7) En cas de transfert de droits acquis ou de droits en cours de formation vers un régime interne dans le cadre d'un transfert d'entreprise visé par le présent article, il peut être dérogé aux dispositions de l'article 41. »

**Art. 14.** L'article 16 de la même loi est modifié comme suit:

1° Au premier alinéa, les termes « 96/97/CE du Conseil du 20 décembre 1996 modifiant la directive 86/378/CEE relative à la mise en oeuvre du principe de l'égalité de traitement entre hommes et femmes dans les régimes professionnels de sécurité sociale » sont remplacés par les termes « 2006/54/CE relative à la mise en oeuvre du principe de l'égalité des chances et de l'égalité de traitement entre hommes et femmes en matière d'emploi et de travail ».

2° Au point k de l'énumération, la référence au point i est remplacé par une référence au point j.

**Art. 15.** L'article 17 de la même loi ~~est remplacé par un article libellé comme suit~~ prend la teneur suivante:

**« Art. 17. Droit à l'information**

(1) L'entreprise ou le gestionnaire du régime remet à chaque affilié une copie du règlement de pension. L'entreprise ou le gestionnaire du régime est en outre obligé de communiquer par écrit au moins une fois par an à chaque affilié les données suivantes:

- a) les réserves acquises ou les réserves correspondant aux droits en cours de formation ainsi que la date à laquelle ces derniers sont définitivement acquis;
- b) sauf pour les régimes à contributions définies sans garantie de rendement, le montant des prestations acquises ainsi que la date à laquelle celles-ci sont exigibles;
- c) pour les régimes à contributions définies sans garantie de rendement, la valeur finale de la réserve acquise projetée à l'âge de la retraite et accompagnée de l'indication du taux utilisé et de la mention que la valeur finale n'est pas garantie;
- d) le montant des cotisations versées par l'affilié.

(2) A la demande de l'affilié, l'entreprise ou le gestionnaire du régime est obligé de lui communiquer par écrit les éventuelles conséquences d'une cessation d'emploi sur ses droits à pension complémentaire.

(3) En cas de sortie de l'affilié, l'entreprise ou le gestionnaire du régime communique à l'affilié au plus tard dans les trente jours qui suivent la sortie, en sus des données énumérées au paragraphe (1), les informations suivantes:

- a) les choix qui lui sont offerts quant à la destination de ses réserves acquises;
- b) les conditions régissant le traitement futur des réserves acquises en cas de maintien des droits acquis conformément à l'article 11;

(4) Conformément à la directive 98/49/CE du Conseil du 29 juin 1998 relative à la sauvegarde des droits à pension complémentaire des travailleurs salariés et non-salariés qui se déplacent à l'intérieur de la Communauté, les paragraphes (1) à (3) s'appliquent également en cas de départ d'un affilié pour un autre Etat membre.

(5) En cas de paiement d'une prestation de survivant, le ou les bénéficiaires survivant reçoivent au moins une fois par an une information portant sur la valeur de leurs droits et les conditions de versement des prestations.

(6) Si l'entreprise omet de verser les contributions au financement du régime complémentaire de pension dont elle est redevable sur la base du règlement de pension, le gestionnaire du régime en informe l'autorité compétente ainsi que chaque affilié du non-paiement au plus tard six mois après l'échéance des contributions.

(7) Les informations prévues au présent article doivent être communiquées par écrit, d'une manière claire et sur base de données dont l'ancienneté ne peut en aucun cas être supérieure à 12 mois. »

**Art. 16.** L'article 18 de la même loi ~~est remplacé par le texte suivant~~ prend la teneur suivante:

**« Art. 18. Plan de financement**

(1) Le financement du régime complémentaire de pension par l'entreprise est obligatoire à partir de la date d'affiliation.

(2) Les cotisations personnelles de l'affilié doivent être affectées à un régime externe. **Leur capitalisation se fait:**

~~— dans le cadre d'un régime à contributions définies, à l'aide du taux de rendement net constaté sur les actifs du régime, sans que ce taux puisse être inférieur au taux d'intérêt fixé par les autorités prudentielles en matière d'assurances~~

~~— dans le cadre d'un régime à prestations définies, selon la méthode appliquée pour convertir les allocations patronales en prestations.~~



(3) Le risque d'invalidité ou de décès, y compris celui relatif au paiement des prestations aux survivants d'affiliés actifs ou d'invalides, sont couverts par **un contrat d'assurance de pension complémentaire une assurance de groupe** ou par un régime qui assure spécifiquement ces risques.

(4) Les engagements résultant d'un régime complémentaire de pension doivent faire l'objet d'un financement régulier conformément à un plan de financement et sous le contrôle d'une personne compétente en sciences actuarielles dûment agréée par l'autorité compétente sur base de ses diplômes, de son expérience professionnelle et de son honorabilité ou, au cas où le régime est organisé par une compagnie d'assurances ou une institution de retraite professionnelle établie dans un autre Etat membre de l'Union européenne, sur base de son agrément obtenu par l'autorité compétente de cet Etat.

Le plan de financement doit être déposé auprès de l'autorité compétente et doit comporter les renseignements suivants:

- a) la dénomination de l'entreprise respectivement la désignation du régime comme régime complémentaire de pension agréé au sens de la présente loi;
- b) le nom de la personne désignée comme gestionnaire du régime complémentaire de pension;
- c) le nom de la personne responsable de la gestion actuarielle du plan;
- d) l'indication du ou des régimes prévus par le règlement de pension;
- e) la date d'évaluation annuelle des engagements;
- f) l'existence d'une contribution personnelle des salariés, son affectation et la technique actuarielle qui lui est applicable pour la transformer en prestations;
- g) dans le cadre d'un régime à contributions définies, la méthode applicable pour la capitalisation de ces contributions;
- h) dans le cadre d'un régime à prestations définies:
  - le cas échéant, le montant du déficit des obligations résultant des périodes assimilées antérieures lors de la mise en place du régime complémentaire de pension ou lors de sa modification;
  - le cas échéant, le montant du déficit résultant de l'introduction de nouvelles bases techniques fixées par règlement grand-ducal en matière de financement;
  - la méthode actuarielle utilisée ainsi qu'un exposé y relatif portant entre autres sur les conséquences de l'utilisation de la méthode sur le financement du régime complémentaire de pension et, le cas échéant, l'amortissement du déficit des obligations résultant des périodes assimilées antérieures ou du déficit résultant de l'introduction de nouvelles bases techniques fixées par règlement grand-ducal en matière de financement;
  - les hypothèses économiques et actuarielles;
- i) concernant le régime complémentaire de pension:
  - pour un régime interne, l'attestation relative à l'affiliation auprès d'un organisme d'assurance insolvabilité agréé ainsi que, le cas échéant, le nom et le siège social de l'entreprise d'assurances auprès de laquelle les prestations telles que définies au paragraphe (3) sont spécifiquement assurées;
  - pour une institution de retraite professionnelle, les statuts de l'institution de retraite, l'identité des administrateurs ainsi que, le cas échéant, le nom et le siège social de l'entreprise d'assurances auprès de laquelle les prestations telles que définies au paragraphe (3) sont spécifiquement assurées;
  - pour un régime ayant pour véhicule de financement un contrat d'assurances de pension complémentaire, le nom et le siège social de l'entreprise d'assurances. »

**Art. 17.** L'article 19 de la même loi ~~est remplacé par le libellé suivant~~ prend la teneur suivante:

**« Art. 19. Financement minimum**

(1) Pour les régimes à prestations définies, le montant des provisions constituées en couverture des engagements doit, à la date de calcul annuel des engagements, être au minimum égal à la somme des valeurs actuelles:

d'une part, des prestations vieillesse calculées, conformément au règlement de pension, sur base de la période d'affiliation maximale possible, y compris, le cas échéant, les périodes assimilées, de

l'affilié et proratisées ensuite suivant une fraction au numérateur de laquelle figure la durée d'affiliation au moment du calcul et au dénominateur de laquelle se trouve la durée d'affiliation à l'âge de la retraite prévu au règlement de pension;

et, d'autre part, des avantages en cours de paiement,

diminuée, le cas échéant, de la valeur actuelle de la rente du déficit des obligations résultant des périodes antérieures au changement des bases techniques non encore amortie à la date du calcul et de la valeur actuelle de la rente du déficit des obligations résultant des périodes assimilées antérieures non encore amortie à la date du calcul.

Ces valeurs actuelles sont calculées suivant les bases techniques fixées par règlement grand-ducal.

Pour les régimes à prestations définies financés dans le cadre d'un contrat d'assurance de **pension complémentaire groupe**, ces valeurs actuelles sont calculées suivant les bases techniques de l'assureur.

(2) Pour les régimes à contributions définies, le montant minimum des provisions doit, à la date d'évaluation annuelle des engagements être égal à la somme, d'une part, de la valeur finale des contributions effectuées pour les affiliés actifs et, le cas échéant, capitalisée, **pour ce qui est des contributions patronales** selon le taux prévu au règlement de pension et, **pour ce qui est des contributions des affiliés, selon les dispositions de l'article 18 (2), et** d'autre part, de la valeur actuelle des prestations en cours, diminuée, le cas échéant, de la valeur actuelle de la rente du déficit des obligations résultant des périodes antérieures au changement des bases techniques non encore amortie à la date du calcul.

Cette valeur actuelle est calculée suivant les bases techniques fixées par règlement grand-ducal.

Pour les régimes à contributions définies financés dans le cadre d'un contrat d'assurance de **pension complémentaire groupe**, cette valeur actuelle est calculée suivant les bases techniques de l'assureur.

(3) Si la valeur des provisions existantes est inférieure aux provisions qui résultent du calcul défini aux paragraphes (1) ou (2), elle doit être majorée jusqu'à due concurrence.

(4) Au niveau du bilan d'une institution de retraite professionnelle, des actifs suffisants doivent exister en couverture des provisions minimales inscrites. L'entreprise doit suppléer aux éventuels déficits financiers constatés dans l'institution de retraite professionnelle. Si l'entreprise disparaît ou se trouve dans l'impossibilité de faire les dotations requises, l'institution de retraite professionnelle reste liée envers les affiliés et anciens affiliés à concurrence des actifs qu'elle détient et des produits financiers qu'elle réalise.

(5) La gestion des actifs d'une institution de retraite professionnelle se fait suivant les instructions de l'autorité chargée du contrôle prudentiel de cette institution. »

**Art. 18.** L'article 20, **alinéa 2**, de la même loi **prend la teneur suivante est remplacé par le texte suivant**:

**« Les dotations, allocations, cotisations et primes d'assurance visées à l'article 31 ainsi que les prestations qui en résultent ne sont pas prises en considération au titre des articles 33, 155, 241 et 321 du Code de la sécurité sociale.**

Les prestations **et les montants de rachat versés versées** après le 1<sup>er</sup> janvier 2006 par un régime complémentaire de pension sont pris en considération au titre de l'article 376 du Code de la sécurité sociale fixant l'assiette de la contribution dépendance. La contribution dépendance sur les prestations d'un régime complémentaire de pension est due par toutes les personnes faisant partie du cercle des bénéficiaires défini par l'article 352 **du Code de la sécurité sociale CSS** à l'échéance de la prestation. Par dérogation à l'article 377 du Code de la sécurité sociale, la contribution dépendance est établie par l'employeur ou son gestionnaire agréé et versée au Centre commun de la sécurité sociale selon les modalités à arrêter par ce dernier. Les contributions dépendance sur les dotations, allocations, cotisations et primes d'assurance qui ont été versées pour les exercices 2000 à 2005 sont restituées. »

**Art. 19.** A l'article 29 de la même loi, après les mots **« contributions directes »** une virgule est ajoutée, suivi des termes **« à la commission de surveillance du secteur financier »**.

**Art. 20.** L'article 30 de la même loi ~~est remplacé par un article dont le libellé est le suivant~~ prend la teneur suivante:

**« Art. 30. Missions de l'autorité compétente**

(1) L'autorité compétente a pour missions:

- a) l'enregistrement des régimes complémentaires de pension et la réception en dépôt de leur règlement de pension et de leur plan de financement;
- b) la vérification de la conformité juridique du régime complémentaire de pension, du règlement de pension et du plan de financement avec les dispositions de la présente loi;
- c) la surveillance de la gestion actuarielle du régime complémentaire de pension, notamment quant au respect des conditions du financement minimum;
- d) l'agrément des régimes complémentaires de pension proposés à l'initiative d'un promoteur au profit d'un groupe de personnes visé au numéro 4 de l'article 2 ainsi que de leurs modifications ultérieures, suite à une vérification de la conformité du régime avec les dispositions de la présente loi.

Toute demande d'agrément non conforme aux dispositions de la présente loi est refusée. L'agrément accordé est retiré si les conditions pour son octroi ne sont plus remplies.

La décision prise sur une demande d'agrément ou de modification doit être dûment motivée et notifiée à qui de droit par lettre recommandée à la poste dans les trois mois de la réception de la demande complète ou, si celle-ci est incomplète, dans les trois mois de la réception des renseignements nécessaires à la décision. Il en est de même de la décision de l'autorité compétente de retirer un agrément donné, qui doit être motivée et notifiée à qui de droit dans les trois mois du constat des faits ayant motivé le retrait de l'agrément.

Un règlement grand-ducal spécifie les critères de l'agrément par l'autorité compétente et détaille la procédure d'agrément;

- e) l'établissement des bases techniques dans le cadre du financement minimum et, le cas échéant, du déficit des obligations résultant des périodes assimilées antérieures;
- f) l'établissement, à la demande de l'administration des contributions directes,
  - d'un certificat attestant la conformité juridique et actuarielle du régime complémentaire de pension aux dispositions de la présente loi et des dispositions fiscales y relatives,
  - d'un certificat déterminant dans le chef du contribuable, la partie de la pension complémentaire relevant de l'article 115, point 17a de la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu.

Ces certificats doivent être délivrés dans un délai de trois mois et leur délivrance doit être notifiée, soit à l'entreprise ou au gestionnaire du régime complémentaire de pension agréé, soit au contribuable, par lettre recommandée à la poste. Le refus de l'autorité compétente d'établir un certificat doit être dûment motivé et notifié à qui de droit par lettre recommandée à la poste;

- g) la fonction d'organe de liaison entre les entreprises affiliées à une assurance insolvabilité et l'organisme ou l'entreprise assurant le risque insolvabilité.

(2) A l'effet de l'enregistrement d'un régime complémentaire de pension, l'entreprise ou le gestionnaire est tenu de communiquer à l'autorité compétente, dans un délai de trois mois après l'instauration du régime, le règlement et le plan de financement. Ils sont en outre tenus de communiquer toute modification du règlement ou du plan de financement dans un délai de trois mois à compter de cette modification.

(3) L'autorité compétente est habilitée à demander toutes les informations lui permettant d'exercer sa mission. Elle établit le relevé des renseignements que les entreprises ou les gestionnaires doivent lui communiquer annuellement et lors de l'enregistrement. Ce relevé peut faire l'objet d'un règlement grand-ducal.

(4) Les frais de personnel et de fonctionnement de l'autorité compétente sont avancés par l'Etat, qui est autorisé à prélever la contrepartie de ces frais par des taxes à percevoir auprès des entreprises ou groupes d'entreprises disposant d'un régime de pension complémentaire ainsi qu'auprès des

gestionnaires actuariels agréés en application de l'article 18, paragraphe (4) et des gestionnaires de régimes complémentaires de pension agréés. A la fin de chaque exercice, l'autorité compétente établit le montant des taxes à charge de chaque entreprise, groupe d'entreprises, gestionnaire actuariel agréé ou gestionnaire d'un régime complémentaire de pension agréé, qui doit verser sa contribution dans le mois suivant la notification de l'avis de paiement faite par l'Administration de l'enregistrement chargée de la perception.

Un règlement grand-ducal fixe le montant des taxes et les modalités d'exécution du présent paragraphe. »

**Art. 21.** L'article 31 de la même loi ~~est remplacé par le texte suivant~~ prend la teneur suivante:

**« Art. 31. Déductibilité fiscale dans le chef de l'entreprise**

Les dotations, allocations, cotisations et primes d'assurance nécessaires pour financer les pensions complémentaires sont déductibles comme dépenses d'exploitation conformément aux dispositions prévues par la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu. Cependant, dans le cadre du financement des prestations de retraite, cette déductibilité est limitée en raison des dotations, allocations, cotisations et primes d'assurance relatives à la partie de la pension complémentaire de retraite qui peut être financée à l'aide d'un taux de contribution inférieur ou égal à vingt pour cent des rémunérations annuelles ordinaires estimées de la carrière de l'affilié ~~sans que les rémunérations annuelles prises en compte dépassent le quintuple des douze salaires sociaux minima mensuels de référence pour un salarié non qualifié âgé de dix-huit ans au moins.~~

En cas de sortie de l'affilié avant l'âge de la retraite, la déductibilité fiscale est corrigée sur base des rémunérations annuelles ordinaires touchées jusqu'à la date de sortie.

Les modalités d'application de ces dispositions, y compris la détermination de la rémunération annuelle ordinaire à considérer, seront déterminées par un règlement grand-ducal.

La production d'un certificat attesté par un gestionnaire actuariel agréé ou du certificat prévu à l'article 30, alinéa 1<sup>er</sup>, lettre e) f), est une condition indispensable à la déduction comme dépenses d'exploitation des dotations, allocations, cotisations et primes d'assurance. »

**Art. 22.** A la suite de l'article 31 de la même loi, il est créé un article 31**bisbis** dont la teneur est la suivante:

**« Art. 31**bisbis**. Communication de renseignements relatifs aux dispositions fiscales à l'administration des contributions directes**

En vue de l'exécution de ses missions prévues à l'article 30, paragraphe 1<sup>er</sup>, point f), notamment la vérification du respect des dispositions fiscales prévues par la présente loi, l'autorité compétente est habilitée à échanger des données relatives au financement des régimes et aux prestations versées par voie électronique avec l'administration des contributions directes. »

**Art. 23.** A l'article 41 de la même loi, la première phrase ~~est remplacée par le texte suivant~~:

« Les droits acquis qui seront transférés vers un régime complémentaire de pension au sens de la présente loi et qui n'ont pas encore été passibles de l'impôt sur le revenu dans le cadre du régime initial, sont imposables au moment du transfert conformément à l'article 142 de la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu. »

**Art. 24.** L'article 50, paragraphe 2, de la même loi est complété par une deuxième phrase dont la teneur est la suivante:

« Pour les personnes ayant engagé une action en justice avant cette date, les mesures de mise en conformité doivent avoir un effet rétroactif jusqu'à la date du 8 avril 1976. »

**Art. 25.** L'article 56, paragraphe 3, est complété par un alinéa au libellé suivant:

« Pour les affiliés sortis avant le 1<sup>er</sup> janvier 2000, les droits sont acquis suivant les dispositions du règlement de pension applicable à la date de leur sortie. »

**Chapitre 2 – Modification de la loi modifiée du 4 décembre 1967  
concernant l'impôt sur le revenu**

**Art. 26.** L'article 24, alinéa 8, de la loi modifiée du 4 décembre 1967 concernant l'impôt sur le revenu est remplacé par le libellé suivant:

« (8) Ne sont pas déductibles les dotations annuelles à la provision concernant l'exploitant, le co-exploitant d'une entreprise commerciale collective, les associés d'une société civile ainsi que les personnes visées à l'article 91, alinéa 1<sup>er</sup>, n° 2 à l'exception des dotations annuelles effectuées dans l'intérêt des personnes visées à l'article 95, alinéa 6, dans la mesure où ces dotations sont en rapport avec un régime complémentaire de pension mis en place par une entreprise conformément à la loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension et s'étendant à l'ensemble des membres du personnel salarié ou à une catégorie de ceux-ci dans des conditions de cotisation ou de prestation identiques et sous réserve que les rémunérations accordées à ces personnes en raison d'une gestion journalière ne sont pas prises en compte pour le financement d'un régime complémentaire de pension agréé mis en place pour accueillir les contributions des indépendants. **Toutefois, un régime complémentaire de pension ne peut être mis en place pour un ensemble des membres du personnel salarié ou une catégorie de ceux-ci constitué exclusivement par un exploitant, un co-exploitant d'une entreprise commerciale collective, des associés d'une société civile, ainsi que les personnes visées à l'article 91, alinéa 1<sup>er</sup>, n°2.** »

**Art. 27.** L'article 48 de la même loi est modifié comme suit:

1° Le numéro 8 prend la teneur suivante:

« 8. les cotisations, allocations et primes versées à un régime complémentaire de pension mis en place par une entreprise conformément à la loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension, lorsque les prestations auxquelles elles se rapportent bénéficient à l'exploitant, au co-exploitant d'une entreprise commerciale collective, à l'associé d'une société civile ou à une personne visée à l'article 91, alinéa 1<sup>er</sup>, numéro 2.

Toutefois, les cotisations, allocations et primes d'assurance versées dans l'intérêt des personnes visées à l'article 95, alinéa 6, restent déductibles

- a) dans la mesure où ces cotisations, allocations et primes d'assurance sont calculées conformément au plan de financement visé à l'article 18 de la loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension,
- b) sous réserve que le régime complémentaire de pension s'étend à l'ensemble des membres du personnel salarié ou à une catégorie de ceux-ci dans des conditions de cotisation ou de prestation identiques et
- c) sous réserve que les rémunérations accordées à ces personnes en raison d'une gestion journalière ne sont pas prises en compte pour le financement d'un régime complémentaire de pension agréé mis en place pour accueillir les contributions des indépendants; .

**Toutefois, un régime complémentaire de pension ne peut être mis en place pour un ensemble des membres du personnel salarié ou une catégorie de ceux-ci constitué exclusivement par un exploitant, un co-exploitant d'une entreprise commerciale collective, des associés d'une société civile, ainsi que les personnes visées à l'article 91, alinéa 1<sup>er</sup>, n°2; »**

2° Le point final du numéro 10 est remplacé par un point-virgule.

3° A la suite du numéro 10, il est inséré un numéro 11 dont le libellé est le suivant:

« 11. les cotisations, allocations et primes d'assurances versées à un régime complémentaire de pension non énumérées à l'article 46. »

**Art. 28.** A l'article 95, alinéa 3, de la même loi, la première phrase est remplacée par le texte suivant:

« Sont également considérées comme revenus d'une occupation salariée, les allocations, cotisations et primes d'assurances versées par l'employeur à un régime complémentaire de pension visé par la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension. »

**Art. 29.** L'article 110 de la même loi est modifié comme suit:

1° Au numéro 3, la première phrase prend la teneur suivante:

« les cotisations personnelles versées à un régime complémentaire de pension mis en place par une entreprise au profit de ses salariés et instauré conformément à la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension, ou d'un régime étranger, conformément à l'article 15 de la prédite loi. »

2° A la suite du numéro 3, un nouveau numéro 3a au libellé suivant est inséré:

« 3a. les contributions versées par un travailleur indépendant au sens de la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension à un régime complémentaire de pension agréé, instauré conformément à la prédite loi. Toutefois, les contributions versées pour le financement des prestations de retraite ne sont déductibles que jusqu'à concurrence de vingt pour cent de la somme des revenus nets au sens de l'article 10, numéros 1 à 3, dans la mesure où le contribuable est affilié personnellement pour ces revenus en tant qu'assuré obligatoire à un régime de sécurité sociale luxembourgeois ou étranger visé par un instrument bi- ou multilatéral de sécurité sociale, et du revenu résultant d'une occupation salariée au sens de l'article 95 numéro 6, dans la mesure où ce dernier n'a pas été pris en compte pour le financement d'un régime complémentaire de pension mis en place par l'entreprise pour laquelle le contribuable exerce la gestion journalière ~~et pour autant que la somme des revenus visés ne dépasse pas le quintuple des douze salaires sociaux minima mensuels de référence pour un salarié non qualifié âgé de dix-huit ans au moins.~~

La production du certificat prévu à l'article 152, titre 3, alinéa 8 par un gestionnaire actuariel dûment agréé en application de l'article 18, paragraphe (4) de la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension est une condition indispensable à la déduction comme dépenses spéciales des contributions versées; »

**Art. 30.** L'article 142, l'alinéa 1<sup>er</sup> est remplacé par le texte suivant:

« (1) Les avantages provenant d'une occupation salariée, visés à l'article 95, alinéa 3 sont imposables par voie d'une retenue d'impôt à charge de l'employeur. Le taux de la retenue d'impôt est fixé à 20 pour cent. Pour les régimes complémentaires de pension financés moyennant un support externe, l'assiette d'imposition est constituée par les allocations, cotisations et primes d'assurance versées par l'employeur, tandis que dans le cadre d'un régime de pension interne financé moyennant des dotations aux provisions au passif du bilan de l'entreprise, l'assiette d'imposition est constituée par les dotations faites par l'employeur et dont est déduit un rendement théorique résultant de l'application du taux technique fixé par règlement grand-ducal en matière de financement minimum des régimes complémentaires de pension aux provisions constituées à la clôture de l'exercice d'exploitation précédent.

La retenue d'impôt s'applique également lorsque l'employeur opte pour une imposition forfaitaire des provisions pour pension complémentaire existant au 31 décembre 1999. Si les provisions constituées au 1<sup>er</sup> janvier 2000 sont inférieures à la valeur actuelle des promesses recalculée suivant l'article 51 de la loi du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension, leur imposition suit le mode d'imposition de l'amortissement du déficit pour lequel l'employeur a opté dans le cadre de l'article 52 de la loi précitée. »

**Art. 31.** A l'article 152 de la même loi, il est ajouté un titre 3 libellé comme suit:

### « TITRE 3

#### **La retenue d'impôt sur les contributions versées à un régime complémentaire de pension agréé pour indépendants**

(1) Les contributions visées à l'article 110, numéro 3a sont passibles de la retenue à la source au titre de l'impôt sur le revenu.

(2) Le taux de la retenue est fixé à 20%. La retenue est à calculer sur le montant intégral des contributions versées à un régime complémentaire de pension agréé pour indépendants tel que visé par la loi modifiée du 8 juin 1999 relative aux régimes complémentaires de pension.

(3) La retenue doit être opérée par le gestionnaire du régime pour compte du débiteur des contributions à la date du versement des contributions.

(4) Au plus tard le 10 du mois suivant la date de versement des contributions, le gestionnaire du régime est tenu de déclarer et de verser l'impôt retenu au receveur compétent des contributions.

(5) La déclaration doit contenir le montant brut des contributions passibles de la retenue, le montant de la retenue opérée ainsi que la date de versement de l'impôt au receveur compétent des contributions.

(6) Dans la déclaration, le gestionnaire du régime doit indiquer pour chaque débiteur de contributions le nom et l'adresse, le montant brut des contributions versées et le montant de la retenue d'impôt opérée.

**(7) ~~La déclaration à remettre par le gestionnaire du régime est à faire sur l'imprimé établi à cette fin par l'Administration des contributions directes. La déclaration à remettre par le gestionnaire du régime est à faire par écrit ou par voie électronique sur la base des formulaires établis par l'Administration des contributions directes.~~**

(8) Le gestionnaire du régime est tenu de remettre annuellement au débiteur des contributions un certificat attestant le montant brut des contributions versées, le montant de la retenue d'impôt opérée ainsi que l'identification du régime complémentaire de pension agréé dans lequel les contributions ont été versées.

(9) L'impôt retenu versé indûment est remboursé au débiteur des contributions sur demande à adresser au préposé du bureau d'imposition compétent.

(10) Afin d'assurer la juste et exacte perception de la retenue sur les contributions versées, l'Administration des contributions directes a le droit d'exercer des contrôles portant sur la régularité de la retenue d'impôt sur les contributions versées, notamment dans le cadre de l'imposition personnelle du gestionnaire du régime à l'impôt sur le revenu ou d'une révision opérée auprès du gestionnaire du régime en matière d'impôt sur le revenu ou de retenue d'impôt sur les salaires.

(11) Le gestionnaire du régime est personnellement responsable de la déclaration et du versement de l'impôt qu'il a retenu ou qu'il aurait dû retenir, **à moins que, dans ce dernier cas, il ne soit établi que le défaut ou l'insuffisance de retenue ne lui est pas imputable.**

(12) Le débiteur des contributions est également débiteur de l'impôt. Il ne peut toutefois être contraint au paiement de la retenue d'impôt que pour autant que la retenue n'ait pas été dûment opérée ou lorsqu'il sait que le gestionnaire du régime n'a pas versé l'impôt retenu dans le délai prescrit et que ce dernier n'en informe pas immédiatement l'Administration des contributions directes.

(13) Lorsque l'impôt n'a pas été dûment retenu ou versé au receveur compétent des contributions, l'Administration des contributions directes fixe le montant de l'insuffisance et émet à charge du gestionnaire du régime un bulletin établissant la charge d'impôt, à moins que l'impôt n'ait été dûment déclaré.

(14) Le Trésor a pour le recouvrement de l'impôt à charge du gestionnaire du régime les mêmes droits d'exécution, privilège et hypothèque que pour le recouvrement de l'impôt sur le revenu qui serait dû par le gestionnaire du régime à titre personnel.

(15) La retenue d'impôt sur les contributions versées à un régime complémentaire de pension agréé pour indépendants ne peut ni être déduite de la base d'imposition, ni être imputée sur l'impôt sur le revenu. »

### **Chapitre 3 – Entrée Mise en vigueur**

**Art. 32.** La présente loi entre en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier **2019 2018**.

**L'article 8 de la loi entre en vigueur dès sa publication au Journal officiel.**

