

SCSZ/07/060

**BERAADSLAGING NR. 07/017 VAN 24 APRIL 2007 MET BETREKKING TOT DE MEDEDELING VAN PERSOONSgegevens IN HET KADER VAN HET HERMES-PROJECT TUSSEN DE RIJKSDIENST VOOR PENSIOENEN (RVP), HET RIJKSINSTITUUT VOOR DE SOCIALE VERZEKERINGEN DER ZELFSTANDIGEN (RSVZ) EN DE PENSIOENDIENST VOOR DE OVERHEIDSSECTOR (PDOS) MET HET OOG OP DE VASTSTELLING VAN DE PENSIOENRECHTEN**

Gelet op de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*, inzonderheid op artikel 5;

Gelet op het auditoraatsrapport van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid van 2 april 2007;

Gelet op het verslag van de heer Willem Debeuckelaere.

**A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG**

- 1.1. De Rijksdienst voor Pensioenen (RVP), het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen (RSVZ) en de Pensioendienst voor de Overheidssector (PDOS) wensen elkaar persoonsgegevens te mogen meedelen met het oog op de uitvoering van hun respectievelijke reglementeringen.
- 1.2. De drie betrokken instellingen (RVP, RSVZ en PDOS) hebben als voornaamste opdracht om de pensioenen te berekenen. De RVP berekent de pensioenen van de werknemers uit de privésector. Het RSVZ berekent de pensioenen van de zelfstandigen uit de privésector. De PDOS berekent de pensioenen van sommige werknemers van de overheid.
  - 1.2.1. In de hypothese dat een persoon gedurende zijn loopbaan als werknemer, als zelfstandige en als ambtenaar heeft gewerkt (ongeacht de prestaties gelijktijdig – dit is zelden -, of achtereenvolgens – dit is courant - werden verricht), moet elke instelling de beslissing die door de twee andere instellingen werd genomen, kennen om zijn voornaamste opdracht tot een goed einde te brengen.

In het geval van een gemengde loopbaan moet elke instelling immers de beslissing inzake pensioen die door de twee andere instellingen werd genomen, kennen en omgekeerd.

Wat de cumul van de rustpensioenen of de cumul van de overlevingspensioenen betreft, wordt elk pensioenrecht aldus uitgedrukt in een breuk die representatief is voor de loopbaan in het overeenstemmende stelsel. De som van alle breuken mag echter niet groter zijn dan de eenheid (dat wil zeggen bij voorbeeld 45/45 voor een man). Indien dat het geval is, moet de breuk die de loopbaan in het ene of andere

stelsel weergeeft in principe worden verkleind. De breuk van de RVP wordt verkleind rekening houdende met de breuk van de PDOS en met de breuk van de RVP.

Evenzo wordt, wat de cumul tussen een rustpensioen en een overlevingspensioen betreft, het bedrag van het overlevingspensioen in principe beperkt door de toekenning van rustpensioenen.

**1.2.2.** Alle regels die verplicht samengevat worden weergegeven in het vorige punt rekening houdende met de complexiteit van de materie, zijn onder meer in de volgende reglementeringen vervat:

- voor de RVP:
  - Koninklijk besluit van 23 december 1996 tot uitvoering van de artikelen 15, 16 en 17 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenen;
  - Koninklijk besluit van 14 februari 2003 tot vaststelling van het gewaarborgd minimumpensioen voor werknemers;
  - Koninklijk besluit van 21 december 1967 tot vaststelling van het algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers;
  - Koninklijk besluit nr. 50 van 24 oktober 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers;
  - Wet van 22 maart 2001 tot instelling van een inkomensgarantie voor ouderen;
  - Koninklijk besluit van 23 mei 2001 tot instelling van een algemeen reglement betreffende de inkomensgarantie voor ouderen.
  
- voor het RSVZ:
  - Koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese en Monetaire Unie;
  - Koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen;
  - Koninklijk besluit van 22 december 1967 houdende algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen.

- voor de PDOS:
  - Wet van 12 augustus 2000 houdende sociale, budgettaire en andere bepalingen;
  - Wet van 10 januari 1974 tot regeling van de in aanmerkingneming van bepaalde diensten en van met dienstactiviteit gelijkgestelde perioden voor het toekennen en berekenen van pensioenen ten laste van de Staatskas;
  - Wet van 9 juli 1969 tot wijziging en aanvulling van de wetgeving betreffende de rust- en overlevingspensioenen van het personeel van de openbare sector;
  - Wet van 16 juni 1970 betreffende de bonificaties wegens diploma's inzake pensioenen van leden van het onderwijs;
  - Wet van 26 juni 1992 houdende sociale en diverse bepalingen;
  - Wet van 5 augustus 1978 houdende economische en budgettaire hervormingen;
  - Wet van 15 mei 1984 houdende maatregelen tot harmonisering in de pensioenregelingen.

**1.2.3.** Om de pensioenrechten van een persoon te kunnen bepalen, moeten de drie voormelde instellingen krachtens voormelde bepalingen rekening houden met de volgende elementen:

- de loopbaan in de andere stelsels om te bepalen of het rustpensioen vervroegd kan worden toegekend;
- de loopbaan in de andere stelsels om te bepalen of het rustpensioen vervroegd en zonder vermindering kan worden toegekend;
- de loopbaanbreuk in de andere stelsels om hun eigen breuk betreffende het rust- en overlevingspensioen te bepalen (beperking tot de eenheid);
- de loopbaanbreuk in de andere stelsels om hun eigen breuk betreffende de gescheiden echtgenoot te bepalen (beperking tot de eenheid);
- de loopbaanbreuk en het pensioenbedrag in de andere stelsels om hun eigen breuk betreffende het rust- en overlevingspensioen te bepalen (toepassing van het omgezette bedrag);
- de loopbaanbreuk en het pensioenbedrag in het andere stelsel om na te gaan of betrokkene recht heeft op een minimum rust- en overlevingspensioen dat eventueel begrensd wordt;
- de loopbaanbreuk en het pensioenbedrag in de andere stelsels om de cumulregels van een overlevingspensioen met andere pensioenen toe te passen;
- de begindatum, in het andere stelsel, van het rustpensioen dat aanleiding heeft gegeven tot een afgeleid overlevingspensioen om na te gaan of het pensioen in aanmerking komt voor de herwaardering “welzijn”;

- de aanwezigheid van een kind ten laste; de toekenning van het overlevingspensioen hangt in sommige gevallen af van het feit dat betrokkene een kind ten laste heeft; de andere instellingen kunnen reeds in het bezit zijn van deze informatie (hierdoor wordt vermeden dat meermaals dezelfde informatie aan betrokkene wordt gevraagd);
- de bedragen toegekend door de andere stelsels om het aandeel van de gescheiden echtgenoot te bepalen;
- het bedrag dat overeenstemt met bepaalde periodes in andere stelsels;
- de bedragen toegekend in de andere stelsels om het minimum gewaarborgd pensioenbedrag te bepalen;
- de bedragen toegekend in de andere stelsels voor de toepassing van het absolute pensioenplafond;
- de bedragen toegekend in de andere stelsels voor de jaren die bij de berekening van het pensioen van de gescheiden echtgenoot in aanmerking werden genomen.

**1.3.** Het Hermes-project heeft precies tot doel om de drie voormelde instellingen toe te laten de noodzakelijke gegevens voor het nemen van beslissingen inzake vaststelling van de pensioenrechten met elkaar uit te wisselen volgens een procedure die uit vier stappen bestaat.

Deze procedure is de volgende:

**1.3.1.** Tijdens de eerste stap, namelijk de onderzoek van een aanvraag, raadpleegt de instelling in alle gevallen, zonder manuele tussenkomst en voorafgaande enquête bij de betrokkene, de twee andere instellingen, via de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid (KSZ), en vraagt hen of zij over een pensioendossier voor betrokkene beschikken. De KSZ verricht een integratiecontrole bij de afzender en bij de bestemming.

De volgende situatie is vervolgens mogelijk:

- er is voor de instelling bestemming van de vraag geen integratie bij de KSZ: dit betekent dat er (nog) geen dossier is voor betrokkene; men gaat vervolgens over naar stap 2;
- er is voor de instelling bestemming van de vraag een integratie op de KSZ; in dat geval antwoordt de instelling bestemming:
  - ofwel dat er (nog) geen pensioendossier is voor betrokkene; de instelling afzender gaat over naar stap 2;
  - ofwel dat er een pensioendossier is voor betrokkene; de instelling afzender gaat over naar stap 3.

- 1.3.2.** Tijdens de tweede stap kan, indien uit de enquête duidelijk blijkt dat betrokkene geen aanspraak maakt op een recht bij een andere instelling, het recht en eventueel de betaling worden vastgesteld (zie stap 4).

Indien uit de enquête blijkt dat betrokkene aanspraak maakt op een recht bij een andere instelling, moet op dat moment de betrokken instelling via de KSZ worden ondervraagd. De vraag moet zoveel mogelijk elementen bevatten aan de hand waarvan de instelling bestemming zijn opzoeking kan verrichten. In die hypothese is er geen integratiecontrole bij de bestemming. Die controle blijft echter wel bestaan bij de afzender.

De instelling bestemming geeft een antwoord dat over het algemeen één van de volgende elementen bevat:

- er is geen recht, dus overgaan naar stap 4;
- er kan slechts een gedeeltelijk antwoord worden gegeven; het dossier werd nog niet in behandeling genomen;
- er is een recht; het moet worden bepaald door over te gaan naar stap 3.

- 1.3.3.** Tijdens stap 3 begint één van de instellingen met de behandeling van het dossier; ze weet bovendien ten gevolge van stap 1 of stap 2 dat er een dossier is in een andere instelling. De KSZ verricht een integratiecontrole bij de afzender en bij de bestemming. Voor deze laatste is deze controle niet blokkerend. Dankzij het spel van vragen en antwoorden met betrekking tot de elementen vermeld in punt 1.2. hierboven, zamelt de instelling de informatie in die noodzakelijk is voor de bepaling van de rechten die haar ten laste vallen.

- 1.3.4.** Tijdens stap 4 bepaalt iedere instelling zijn pensioenrecht.

## **B. BEHANDELING VAN DE AANVRAAG**

- 2.1.** Het betreft een mededeling van persoonsgegevens binnen het netwerk van de sociale zekerheid waarvoor krachtens artikel 15 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* een principiële machtiging van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid is vereist.

- 2.2.** De RVP, het RSVZ en de PDOS zullen onderling via de KSZ de volgende persoonsgegevens uitwisselen in het kader van het Hermes-project:

- het INSZ van de betrokkene persoon en in voorkomend geval het INSZ van de rechthebbende evenals de hoedanigheden waaronder zij zijn gekend;
- het bestaan van een dossier bij een andere instelling;
- de loopbaan gepresteerd in een ander stelsel, met onderscheid tussen activiteitsperiodes, gelijkgestelde periodes, niet-toelaatbare periodes, bonificaties, meest gunstige jaren, toelaatbare periodes waarvoor een recht in een ander stelsel bestaat;
- de loopbaanbreuk die de opening van het recht in een stelsel weergeeft;

- het pensioenbedrag in een stelsel;
- het bedrag van het pensioendeel dat met bepaalde periodes overeenstemt;
- de aanvangsdatum van het pensioen;
- de aanwezigheid van een kind ten laste;
- het bestaan van een pensioenrecht ander dan het recht dat wordt behandeld (rust- of overlevingspensioen) en het bestaan van cumuls tussen de verschillende rechten.

**2.3.** De mededeling beoogt een wettig doeleinde, namelijk de uitvoering van de respectievelijke reglementeringen van de RVP, het RSVZ en de PDOS bedoeld in voormeld punt 1.2.2.. Krachtens deze reglementeringen hebben zij als opdracht om de pensioenen van de werknemers, de zelfstandigen en van sommige werknemers van de overheid te berekenen rekening houdende met de beslissingen genomen door de andere instellingen in hun respectievelijk stelsel.

De mee te delen persoonsgegevens zijn uitgaande van deze doeleinden ter zake dienend en niet overmatig.

De uitwisseling van voormelde gegevens via het Hermes-project is immers noodzakelijk voor de RVP, het RSVZ en de PDOS om zowel de betrokken personen te kunnen identificeren als de pensioenrechten van deze personen te kunnen vaststellen.

**2.4.** De RVP, het RSVZ en de PDOS zullen de dossiers in het verwijzingsrepertorium van de KSZ integreren, dat wil zeggen dat ze elk wat hen betreft aan de KSZ de lijst van alle personen die een pensioenaanvraag indienen zullen meedelen. Deze integratie is noodzakelijk om hen in staat te stellen de informatie bedoeld in voormeld punt 1.2.2. in te zamelen. Deze informatie is immers noodzakelijk voor de vaststelling van de rechten die hen respectievelijk ten laste vallen.

Voormelde integratie houdt niet in dat de KSZ in kennis wordt gesteld van gevoelige gegevens; ze krijgt immers enkel de informatie met betrekking tot het al dan niet bestaan van een pensioendossier voor de betrokken persoon.

Om deze redenen, verleent

**de afdeling sociale zekerheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid**

de machtiging aan de Rijksdienst voor Pensioenen, het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen en aan de Pensioendienst voor de Overheidssector om elkaar via de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid de voormelde persoonsgegevens mee te delen in het kader van het Hermes-project, teneinde hen in staat te stellen de pensioenrechten van de betrokken personen vast te stellen in uitvoering van de reglementeringen die op hen van toepassing zijn.

Willem DEBEUCKELAERE  
Voorzitter