

# R.I.Z.I.V.

Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering

## Uitkeringen

Omzendbrief VI nr 2010/504 van 23 december 2010 484/4

Van toepassing vanaf 1 januari 2011

**Toepassing van artikel 28bis, §2 tot §4, van het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een uitkeringsverzekering en een moederschaps-verzekering ten voordele van de zelfstandigen en van de meewerkende echtgenoten, op de gerechtigde die een toelating heeft gekregen krachtens artikel 20bis van het voormelde koninklijk besluit.**

### I. Beginnelsen

Het K.B. van 21 april 2007 heeft artikel 20bis en artikel 28bis, §2 tot §4, ingevoegd in het K.B. van 20 juli 1971. Dit K.B. is op 21 mei 2007 (10<sup>e</sup> dag volgend op de dag van de bekendmaking in het BS) in werking getreden.

Krachtens artikel 20bis kan een zelfstandige gerechtigde die invalide is erkend overeenkomstig artikel 20 van voormeld K.B., zonder voorwaarde van reclassering maar met een voorafgaande toestemming van de Geneeskundige raad voor invaliditeit, een deel van de zelfstandige activiteiten hervatten die hij voor de aanvang van zijn arbeidsongeschiktheid uitoefende.

Artikel 28bis, §2 tot §4, van het K.B. van 20 juli 1971 bevat de cumulatierregels die van toepassing zijn op de zelfstandige gerechtigden die een toelating hebben gekregen krachtens artikel 20bis van hetzelfde koninklijk besluit.

### II. Cumulatieregels

Volgens artikel 28bis, § 2 en § 3, moeten er in het geval van een toegelaten activiteit op basis van artikel 20bis, 3 cumulatietijdvakken worden onderscheiden:

#### II.1 Gedurende de eerste 6 maanden van toegelaten activiteit (eerste tijdvak)

De zelfstandige gerechtigde die een voorafgaande toelating heeft gekregen om overeenkomstig artikel 20bis een activiteit uit te oefenen, heeft recht op een volledige uitkering gedurende de eerste 6 maanden.

**II.2 Vanaf de 1<sup>e</sup> dag van de 7<sup>e</sup> maand tot 31 december van het derde jaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam (tweede tijdvak – artikel 28bis, §2)**

Het bedrag van de uitkering van de zelfstandige gerechtigde die op basis van artikel 20bis een toegelaten activiteit heeft hervat, wordt verminderd met 10% vanaf de 1<sup>e</sup> dag van de 7<sup>e</sup> maand tot 31 december van het derde jaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam.

**II.3 Vanaf 1 januari van het 4<sup>e</sup> kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam (derde tijdvak – artikel 28bis, §3)**

**II.3.1 Toepassing van de cumulatieregel die in de pensioenwetgeving is vastgesteld**

In dit derde tijdvak (met andere woorden, na afloop van het derde volledige jaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam) verwijst artikel 28bis, §3 naar de cumulatieregels die in de pensioenwetgeving zijn vastgesteld voor een zelfstandige gerechtigde die na zijn pensioen blijft doorwerken (artikel 107, §4, 1<sup>e</sup> lid, 1<sup>o</sup> en 2<sup>o</sup>, van het K.B. van 22 december 1967).

De in de pensioenwetgeving vastgestelde cumulatieregel houdt rekening met de beroepsinkomsten van de betrokken gerechtigde.

**II.3.2 Beroepsinkomsten**

**II.3.2.1 Begrip “beroepsinkomsten”**

De beroepsinkomsten die in aanmerking moeten worden genomen, zijn de inkomsten als zelfstandige of helper die zijn meegedeeld door de Administratie der directe belastingen voor de toepassing van het K.B. nr. 38 van 27 juli 1967 (sociaal statuut der zelfstandigen).

Onder beroepsinkomsten moet worden verstaan, de inkomsten die worden bedoeld in artikel 23, §1, 1<sup>o</sup>, 2<sup>o</sup> of 4<sup>o</sup>, en in artikel 228, §2, 3<sup>o</sup> of 4<sup>o</sup>, van het WIB 92:

- **Artikel 23, §1, 1<sup>o</sup>, 2<sup>o</sup> of 4<sup>o</sup>**
  - De winst (art. 24 tot 26 WIB 92): zij bestaat uit inkomsten van alle nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen en de voordelen van alle aard die de ondernemer behaalt ter gelegenheid van het uitoefenen van zijn beroepswerkzaamheid
  - De baten (art. 27 WIB 92): het betreft alle inkomsten uit een vrij beroep, ambt of post en alle niet als winst of als bezoldigingen aan te merken inkomsten uit een winstgevende bezigheid.
  - Bezoldigingen van zelfstandige bedrijfsleiders en meewerkende echtgenoten.
- **Artikel 228, §2, 3<sup>o</sup> of 4<sup>o</sup>**

Dit artikel is van toepassing op de winst opgebracht door een Belgische inrichting (daarmee wordt bedoeld, een onderneming met behulp waarvan de beroepswerkzaamheden van een buitenlandse onderneming geheel of gedeeltelijk in België worden uitgeoefend) of de

baten die voortkomen uit een in België uitgeoefende werkzaamheid (door natuurlijke personen die niet in België verblijven, maar er een beroepsactiviteit uitoefenen).

Er wordt rekening gehouden met de **netto belastbare beroepsinkomsten**, met andere woorden, de brutoberoepsinkomsten, verminderd met de beroepsuitgaven of –lasten en de eventuele beroepsverliezen.

### II.3.2.2 Inkomsten van een volledig kalenderjaar

- Het zijn de beroepsinkomsten die betrekking hebben op het **eerste volledige kalenderjaar dat volgt op de aanvang van de toegelaten activiteit** (inkomsten van het 3<sup>e</sup> jaar voorafgaand aan dat waarin de cumulatierregel van toepassing is), die in aanmerking worden genomen voor de schorsing of de vermindering van de uitkeringen tijdens het 4<sup>e</sup> kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam.

Die cumulatierregel, die gebaseerd is op de beroepsinkomsten van een volledig jaar, mag slechts voor het eerst worden toegepast vanaf 1 januari 2011 (4<sup>e</sup> jaar volgend op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam, en dat slechts mag beginnen te lopen vanaf de datum van inwerkingtreding van de artikelen 20bis en 28bis, meer bepaald 21 mei 2007).

Voorbeeld: Voor een activiteit die in juli 2007 aanving, wordt er vanaf 1 januari 2011 rekening gehouden met de inkomsten van het jaar 2008. Voor een activiteit die in januari 2008 aanving, zal er vanaf 1 januari 2012 rekening worden gehouden met de inkomsten van het jaar 2009.

- **Bij de voortzetting van de activiteit** wordt er altijd rekening gehouden met de inkomsten van het 3<sup>e</sup> jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de cumulatierregel van toepassing is.

Voorbeeld: Voor een activiteit die in juli 2007 aanving, wordt er vanaf 1 januari 2011 rekening gehouden met de inkomsten van het jaar 2008. Op 1 januari 2012 zal er rekening worden gehouden met de inkomsten van het jaar 2009, enzovoort...

### II.3.2.3 Inkomensgrens

Het bedrag van de inkomensgrens dat in aanmerking moet worden genomen, is het bedrag zoals bepaald door de pensioenreglementering (artikel 107, §2, A., 2<sup>o</sup>, van het K.B. van 22 december 1967) voor het kalenderjaar waarop de inkomsten betrekking hebben.

Het grensbedrag is niet gekoppeld aan het indexcijfer van de consumptieprijzen en dient bijgevolg niet te worden aangepast aan de schommelingen van dat cijfer. Alleen de Minister die bevoegd is voor de pensioenen mag het grensbedrag wijzigen bij het begin van elk jaar bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Nationale Arbeidsraad.

**Voor het jaar 2008 is de inkomensgrens vastgesteld op 17.149,19 EUR** (artikel 1 van het K.B. van 18 juli 2008 tot wijziging van artikel 107 van het koninklijk besluit van 22 december 1967 houdende algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen dat overeenkomstig artikel 2 van kracht wordt op 1 januari 2008)

Voorbeeld: Voor een activiteit die in juli 2007 aanving, wordt er vanaf 1 januari 2011 rekening gehouden met de inkomsten van het jaar 2008. Het grensbedrag voor het jaar 2008 bedraagt 17.149,19 EUR.

Indien de zelfstandige activiteit, uitgeoefend in toepassing van één en dezelfde toestemming als bedoeld in artikel 20bis, in de loop van een kalenderjaar wordt onderbroken, bijvoorbeeld wegens het feit dat de betrokkene ingevolge een verergering van zijn gezondheidstoestand niet meer in staat is om tijdelijk deze activiteit verder uit te oefenen, dient er geen aanpassing te gebeuren van de inkomensgrens die dus ongewijzigd blijft.

Voorbeeld: op 10 juni 2007 krijgt de gerechtigde de toelating om een deel van zijn activiteiten te hervatten. Hij zet die activiteit voort tot 15 maart 2008. Van 16 maart tot 30 juni 2008 is de betrokkene volledig arbeidsongeschikt. Op 1 juli 2008 hervat hij opnieuw een deel van zijn beroepsactiviteit op basis van dezelfde toelating.

Er dient in dat geval rekening te worden gehouden met de jaarlijkse inkomensgrens van toepassing in 2008, namelijk 17.149,19 EUR.

#### **II.3.2.4 Bewijs van de beroepsinkomsten**

De inkomsten van het 3<sup>e</sup> jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de cumulatierregel van toepassing is, zijn in principe terug te vinden op het **aanslagbiljet** dat door de Administratie der directe belastingen wordt uitgereikt. De inkomsten van een jaar (bijv. 2008) maken immers het voorwerp uit van een aanslag in het volgende jaar (2009) en moeten worden ingekohierd vóór 30 juni van het daaropvolgende jaar (30 juni 2010).

### **II.3.3 Vermindering of schorsing van de uitkeringen**

**II.3.3.1** Indien de beroepsinkomsten het inkomstenbedrag dat in de pensioenwetgeving is toegestaan (bedrag bedoeld in artikel 107, §2, A., 2<sup>o</sup>, van het K.B. van 22 december 1967), niet overschrijden, **moet** het bedrag van de invaliditeitsuitkeringen **niet worden verminderd**.

**II.3.3.2** Indien de beroepsinkomsten het toegestane bedrag met 15 % of meer overschrijden, moet de uitbetaling van de uitkeringen worden **geschorst** voor het desbetreffende jaar.

**II.3.3.3** Indien de beroepsinkomsten het toegestane bedrag met minder dan 15% overschrijden, moet het bedrag van de uitkeringen worden **verminderd met een percentage** van het bedrag van de uitkering dat overeenstemt met het percentage waarmee het toegestane bedrag van de beroepsinkomsten is overschreden.

Opmerking: het overschrijdingspercentage wordt op het honderdste na berekend. Voor de berekening van het bedrag van de vermindering wordt het percentage afgerond tot de hogere eenheid indien de 1<sup>e</sup> decimaal ten minste gelijk is aan 5; zo niet, wordt er geen rekening gehouden met de decimaal.

## II.4 Voorbeeld

De heer X heeft de toelating gekregen om vanaf 10 juni 2007 een deel van zijn zelfstandige activiteiten te hervatten.

- I) Gedurende de eerste 6 maanden van de toegelaten activiteit (eerste tijdvak)

Van 10 juni 2007 tot 9 december 2007 geniet de gerechtigde een onverminderde uitkering.

- II) Vanaf de 1<sup>e</sup> dag van de 7<sup>e</sup> maand tot 31 december van het derde jaar dat volgt op het jaar waarin de toegestane activiteit een aanvang nam (tweede tijdvak – artikel 28bis, §2)

Van 10 december 2007 tot 31 december 2010 wordt het bedrag van de uitkering met 10% verminderd.

- III) Vanaf 1 januari van het vierde kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin de toegestane activiteit een aanvang nam (derde tijdvak – artikel 28bis, §3)

Vanaf 1 januari 2011 is de cumulatierregel die in de pensioenwetgeving is vastgesteld, van toepassing.

In 2008 heeft de heer X een netto belastbaar beroepsinkomen ontvangen van 18.000 EUR. Dat bedrag overschrijdt de toegestane inkomensgrens van 2008 met minder dan 15% ( $17.149,19 \times 1,15 = 19.721,5685$ ).

De uitkeringen van de gerechtigde zullen dus tijdens het jaar 2011 worden verminderd met het overschrijdingspercentage van de inkomensgrens.

De uitkering voor een samenwonende invalide die zijn onderneming niet heeft stopgezet, bedraagt 30,8367 EUR (bedrag op 1 januari 2011).

1. Bepaling van het overschrijdingspercentage

$$18.000/17.149,19 \text{ EUR} = 1,0496 = 4,96 \text{ pc} = 5 \text{ pc}$$

2. Bepaling van de daguitkering

$$30,8367 \text{ EUR} \times 5 \text{ pc} = 1,5418 \text{ EUR}$$

$$30,8367 \text{ EUR} - 1,5418 \text{ EUR} = 29,2949 \text{ EUR} = 29 \text{ EUR}$$

## II.5

### Tijdvak gedekt door de toelating bedoeld in artikel 23bis dat zonder onderbreking wordt gevolgd door een tijdvak bedoeld in artikel 20bis (artikel 28bis, §4)

Wanneer een tijdvak dat gedekt is door de toelating bedoeld in artikel 23bis zonder onderbreking wordt gevolgd door een tijdvak bedoeld in artikel 20bis, wordt het eerste tijdvak gelijkgesteld met een tijdvak bedoeld in artikel 20bis voor de vermindering van de uitkering overeenkomstig §2 en §3 van artikel 28bis.

Opgelet, alleen de tijdvakken bedoeld in artikel 23bis die ingaan vanaf 21 mei 2007 (datum van inwerkingtreding van de nieuwe bepaling) mogen worden gelijkgesteld met een tijdvak bedoeld in artikel 20bis; indien dat niet het geval was, dan zouden de nieuwe bepalingen vóór de datum van hun inwerkingtreding worden toegepast.

Voorbeeld: De heer Y krijgt de toelating om zijn vorige activiteit als zelfstandige vanaf 1 augustus 2007 uit te oefenen. Eerst ontvangt hij een toestemming krachtens artikel 23bis (18 maanden) en daarna een toestemming krachtens artikel 20bis.

1. Gedurende de eerste 6 maanden

De zelfstandige gerechtigde mag zijn arbeidsongeschiktheidsuitkeringen volledig cumuleren met de inkomsten uit de toegestane activiteit, dus van 1 augustus 2007 tot 31 januari 2008.

2. Van de 1<sup>e</sup> dag van de 7<sup>e</sup> maand tot 31 december van het 3<sup>e</sup> jaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam

De zelfstandige gerechtigde ziet zijn arbeidsongeschiktheidsuitkeringen verminderd met 10%, dus van 1 februari 2008 tot 31 december 2010.

3. Vanaf 1 januari van het 4<sup>e</sup> jaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam

Vanaf 1 januari 2011 is de cumulatierregel die in de pensioenwetgeving is vastgesteld (cf. supra punt II.3), van toepassing.

**Belangrijke opmerking**: ingeval de toelatingen bedoeld in de artikelen 23bis en 20bis door ten minste een kalenderkwartaal (kwartaal van RSVZ-bijdragen) worden onderbroken, mag het tijdvak van de op basis van artikel 23bis toegelaten activiteit niet worden gelijkgesteld met een tijdvak bedoeld in artikel 20bis voor de vermindering van de uitkering overeenkomstig §2 en §3 van artikel 28bis.

Voorbeeld: De heer Y krijgt de toelating om van 1 januari 2008 tot 30 juni 2009 zijn vorige activiteit als zelfstandige uit te oefenen op basis van artikel 23bis. Vanaf 1 november 2009 krijgt de betrokkene op basis van artikel 20bis de toelating om te werken.

Rekening houdende met het feit dat er een onderbreking is van ten minste een kwartaal tussen de toelatingen 23bis en 20bis, is artikel 28bis, §4 niet van toepassing, waardoor de heer Y aanspraak kan maken op:

- Krachtens artikel 28bis, §1
  - onverminderde uitkeringen van 1 januari 2008 tot 30 juni 2008;
  - uitkeringen verminderd met 10 % van 1 juli 2008 tot 30 juni 2009;
- Krachtens artikel 28bis, §2
  - onverminderde uitkeringen van 1 november 2009 tot 30 april 2010;
  - uitkeringen verminderd met 10% van 1 mei 2010 tot 31 december 2012;

- Krachtens artikel 28bis, §3
  - verminderde uitkeringen overeenkomstig de pensioenreglementering vanaf 1 januari 2013.

### III. **Formulier en bewijskrachtig document**

Met het formulier dat als bijlage gaat, kunnen de gegevens worden verzameld met betrekking tot de beroepsinkomsten van de gerechtigde voor het referentiejaar (inkomsten van het 3<sup>e</sup> kalenderjaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de cumulatieregel van toepassing is).

Het moet de eerste keer door het ziekenfonds worden gestuurd aan de gerechtigde die een toestemming artikel 20bis geniet, in oktober van het 3<sup>e</sup> jaar dat volgt op het jaar waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam (voor de toepassing van de cumulatieregel gedurende het 4<sup>e</sup> jaar volgend op dat waarin de toegelaten activiteit een aanvang nam).

Vervolgens moet het formulier eenmaal per jaar in de maand oktober aan de gerechtigde worden opgestuurd.

De gegevens van het formulier betreffende de identificatie van de gerechtigde, alsook betreffende het referentiejaar van de netto belastbare beroepsinkomsten worden door het ziekenfonds ingevuld.

De gerechtigde bezorgt, binnen 30 dagen na ontvangst ervan, het behoorlijk met het bedrag van de beroepsinkomsten ingevulde, gedateerde en ondertekende formulier aan zijn ziekenfonds.

De gerechtigde moet bovendien een kopie toevoegen van het aanslagbiljet van de personenbelasting dat op de voornoemde inkomsten slaat.

Indien het ziekenfonds het door de gerechtigde volledig, behoorlijk ingevulde, gedateerde en ondertekende formulier, evenals het aanslagbiljet binnen de voornoemde termijn van 30 dagen niet heeft ontvangen, stuurt het ziekenfonds een **herinnering** (november).

Als het ziekenfonds niet in het bezit is van het formulier en het aanslagbiljet op het ogenblik dat de eventueel verminderde of geschorste uitkeringen moeten worden uitbetaald (januari), **schorst** het ziekenfonds de betaling ervan totdat het de voornoemde documenten heeft ontvangen.

De leidend ambtenaar,

F. Perl  
directeur-generaal.