

Pension d'invalidité – Les formules de calcul

Les majorations forfaitaires

Les majorations forfaitaires sont accordées en fonction de la carrière d'assurance (périodes d'assurance obligatoire, continuée, facultative ou d'achat rétroactif, périodes complémentaires) réalisée par l'assuré. Le nombre d'années mises en compte ne peut pas dépasser celui de 40.

Formule :

$$\text{Majorations forfaitaires} = \frac{\text{Montant de référence} \times \text{Taux} \times \frac{n}{40} \times \frac{\text{Indice}}{100} \times \text{Facteur de revalorisation}}{12}$$

n = nombre d'années

La valeur annuelle du montant de référence est fixée à 2.085,00 EUR au nombre indice 100 base 1984.

Les majorations forfaitaires spéciales

Les majorations forfaitaires spéciales se basent sur des périodes prospectives qui prolongent fictivement la carrière de l'assuré jusqu'à l'âge de 65 ans.

A cet effet, le nombre d'années situées entre le début du droit à la pension et l'âge de 65 ans est mis en compte dans la proportion du nombre d'années d'assurance et d'années de calendrier s'étendant entre l'âge de 25 ans et le début de la pension d'invalidité.

Précision: Si la densité de la carrière d'assurance entre l'âge de 25 ans et le début de l'invalidité est de 80%, les périodes prospectives ne peuvent être prises en compte que dans la même proportion.

Le nombre total des périodes à mettre en compte au titre des majorations forfaitaires et des majorations forfaitaires spéciales ne peut dépasser 40 ans.

Formule :

$$\text{Majorations forfaitaires spéciales} = \frac{\text{Montant de référence} \times \text{Taux} \times \frac{np65}{40} \times \frac{\text{Indice}}{100} \times \text{Facteur de revalorisation}}{12}$$

np65 = proportion du nombre des années prospectives jusqu'à 65 ans

Les majorations proportionnelles

Les majorations proportionnelles sont obtenues en multipliant la somme des revenus cotisables avec un taux de majoration.

Les revenus cotisables sont exprimés au nombre indice 100 par rapport à l'année de base 1984. Le taux de majoration varie en fonction de l'année du début du droit à pension. Si au moment du début de la pension, la somme du nombre d'années entières au titre de périodes d'assurance obligatoires et de l'âge du bénéficiaire dépasse le seuil prévu, le taux de majoration est augmenté pour chaque année de dépassement. Le taux de majoration est plafonné à 2,05%.

Formule :

$$\text{Majorations proportionnelles} = \frac{\text{Taux} \times \text{Somme des revenus} \times \frac{\text{Indice}}{100} \times \text{Facteur de revalorisation}}{12}$$

Les majorations proportionnelles spéciales

Si au moment de l'attribution de la pension, l'assuré n'a pas encore atteint l'âge de 55 ans, les majorations proportionnelles spéciales tiennent compte de revenus fictifs pour la période prospective du début de la pension jusqu'à l'âge de 55 ans.

Le calcul est opéré sur base de la moyenne des revenus réalisés par l'assuré entre l'âge de 25 ans et le début de la pension. La somme des revenus fictifs s'obtient en multipliant le revenu annuel moyen par le nombre d'années manquantes entre le début de la pension et l'âge de 55 ans.

Les majorations proportionnelles spéciales sont obtenues en multipliant le produit des revenus fictifs avec le taux de majoration.

Formule :

$$\text{Maj. proportionnelles spéciales} = \frac{\text{Taux} \times \text{Somme des revenus fictifs} \times \frac{\text{Indice}}{100} \times \text{Fact. de revalorisation}}{12}$$

Aucune majoration proportionnelle spéciale n'est due si l'assuré a dépassé l'âge de 55 ans au moment de l'attribution de la pension.

Caisse nationale d'assurance pension

La pension minimum

Aucune pension d'invalidité ne peut être inférieure à 90% du montant de référence lorsque l'assuré a accompli un stage de 40 années (périodes d'assurance obligatoire, assurance continuée, assurance facultative ou périodes d'achat rétroactif, périodes complémentaires).

Si l'assuré n'a pas accompli le stage de 40 ans, mais justifie de 20 ans d'assurance au moins, la pension minimum se réduit d'un quarantième pour chaque année manquante.

Formule :

$$\text{Pension minimum} = \frac{\text{Montant de référence} \times 90\% \times \frac{n}{40} \times \frac{\text{Indice}}{100} \times \text{Facteur de revalorisation}}{12}$$

n = nombre d'années

La pension minimum mensuelle pour 40 années s'élève à 1.771,75 EUR.

Lorsque la somme des majorations forfaitaires et des majorations proportionnelles reste inférieure au montant de la pension minimum garantie, l'assuré bénéficie d'un complément pour parfaire la différence.