



Transparantiewet en de tweede pensioenpijler

De wet van 26 december 2022 (genoemd: Transparantiewet) heeft als doel de transparantie te versterken binnen het kader van de tweede pensioenpijler.

Via deze communicatie willen we even kort opfrissen wat deze inhoudt en waar de aandachtspunten liggen.

Gelieve te noteren dat de Transparantiewet voorziet in een gefaseerde inwerkingtreding. Hieronder vindt u de verschillende data van inwerkingtreding.

Met veel enthousiasme werken wij in de tussentijd verder aan de voorbereiding van de implementatie van de Transparantiewet en wij zullen jullie verder blijven informeren hieromtrent.

Wat bespreken we in dit artikel?

A. Inleiding

B. Wat zijn de belangrijkste wijzigingen?

1. Pensioenoverzicht
2. Aansluitingsdocument
3. Informatie en uitbetaling bij pensionering
4. Informatie en uitbetaling bij overlijden
5. Transparantieverlag
6. Administratieve vereenvoudiging voor werkgevers of inrichters

C. Vanaf wanneer moeten we rekening houden met deze wijzigingen?

A. Inleiding

Deze wet hervormt in belangrijk mate de communicatie aan de aangeslotenen over hun aanvullend pensioen en dit in verschillende stadia, m.n. zowel bij de aansluiting, tijdens de duur van de aansluiting als bij uitbetaling van het aanvullend pensioen. Deze gewijzigde regels gelden voor alle pensioenplannen (beheerd door verzekeraars en pensioenfondsen) en gelden zowel voor werknemers als voor zelfstandigen.

De hoofddoelstelling van de wijzigingen is om het vertrouwen in aanvullende pensioenen te versterken door kwaliteitsvolle informatie te bieden die de aangeslotene een duidelijker inzicht moet geven in het aanvullend pensioen dat hij/zij later mag verwachten.

B. Wat zijn de belangrijkste wijzigingen?

1. Pensioenoverzicht

De jaarlijkse pensioenfiche heet binnenkort 'pensioenoverzicht'.

Niet alleen de benaming verandert, maar ook de inhoud. De wet brengt enkele wijzigingen en aanvullende informatie met zich mee, o.a.:



- Wat het verwacht aanvullend pensioen betreft zal de berekening voortaan moeten gebeuren op basis van de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene en niet op basis van de 'contractuele' pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement.
- Als economische scenario's een invloed hebben op het verwacht aanvullend pensioen dan moeten er drie pensioenprojecties worden vermeld op het pensioenoverzicht (een realistisch, een gunstig en een ongunstig scenario). In de praktijk is dit het geval voor alle vaste bijdrage plannen ('DC plannen'), cash balance en de vaste prestatie plannen ('DB plannen') waar een eventuele winstdeelname wordt toegekend bovenop de vastgestelde uitkering. De onderliggende hypothesen voor de berekening van deze projecties zullen per koninklijk besluit worden vastgelegd.
- Er zal ook transparant moeten worden gecommuniceerd over:
 - de bijdragen die in het afgelopen kalenderjaar voor de aangeslotene zijn betaald of toegewezen, opgesplitst naar voordeel;
 - de kosten die ten laste zijn gekomen van de aangeslotene in het afgelopen kalenderjaar¹;
 - het nettorendement dat aan de aangeslotene is toegekend in het afgelopen kalenderjaar.²

Vanaf nu zal Sigedis per aansluiting (d.i. per pensioentoezegging) een (gestandaardiseerd) pensioenoverzicht opstellen en beschikbaar stellen op mypension.be. De gestandaardiseerde presentatie van het pensioenoverzicht zal het begrip vergemakkelijken voor de aangeslotenen en hen in staat stellen om de ontvangen informatie voor hun verschillende pensioenplannen te vergelijken.

Enkel de actieve aangeslotenen die hun e-mailadres niet hebben geregistreerd op mypension.be of via hun e-Box (de elektronisch beveiligde mailbox van de sociale zekerheid) zullen hun pensioenoverzicht ontvangen van hun pensioeninstelling (of inrichter).

Het wordt aanbevolen om de aangeslotenen die hun e-mailadres nog niet hebben geregistreerd op mypension.be aan te moedigen dit zo snel mogelijk te doen.

2. Aansluitingsdocument

Een aansluitingsdocument moet ofwel beschikbaar worden gesteld aan de aangeslotenen zodra ze zijn aangesloten (indien het een automatische aansluiting betreft binnen het kader van een groepsverzekering), ofwel worden meegedeeld vóór de aansluiting (indien het geen automatische aansluiting betreft).

Wat moet dit document bevatten?

- Alle opties die voor de aangeslotene zijn voorzien in het pensioenreglement/pensioenovereenkomst, zoals bijvoorbeeld de opties op het moment van betaling en de standaardkeuze die zal worden toegepast;
- De relevante kenmerken van de pensioentoezegging zoals bv. de aard van de pensioentoezegging (vaste bijdragen, vaste prestaties, cash balance), de financiering, de uitvoering in tak 21/tak 23, de aanvullende dekkingen, de begunstigingsvolgorde bij overlijden en indien van toepassing de vermelding van de mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden;
- Of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren (ESG);
- Waar verdere informatie beschikbaar is, met onder meer een verwijzing naar www.mypension.be;
- Indien de aangeslotene een beleggingsrisico draagt of beleggingsbeslissingen kan nemen moet er ook informatie worden gegeven over de resultaten van die beleggingen in het verleden over

¹ Voor vaste bijdragen plannen ('DC plannen'), cash balance plannen, pensioenreserves beheerd door een onthaalstructuur of een KB69 instelling.

² Voor vaste bijdragen plannen ('DC plannen'), cash balance plannen, pensioenreserves beheerd door een onthaalstructuur of een KB69 instelling.



minstens de afgelopen 5 jaar (indien mogelijk) en de structuur van de kosten die door de aangeslotene worden gedragen.

3. Informatie en uitbetaling bij pensionering

Op basis van de ontvangen informatie van Sigedis zijn we verplicht om de aangeslotene binnen een bepaalde termijn vóór zijn pensionering te informeren over het aanvullende pensioenbedrag en de betalingsvoorwaarden. De uit te keren pensioenprestaties zullen worden berekend op de datum van pensionering en zullen uiterlijk binnen 30 dagen na de pensionering van de aangeslotene worden uitbetaald, of binnen 30 dagen na de communicatie door de aangeslotene van alle gevraagde informatie door de pensioeninstelling, waarbij de laatste datum behouden blijft.³

Tenzij anders aangegeven, zal het aanvullende pensioen worden gestort op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt ontvangen en waarvoor de aangeslotene zijn akkoord heeft gegeven voor het gebruik ervan bij de betaling van zijn aanvullend pensioen.

4. Informatie en uitbetaling bij overlijden

Van zodra we als pensioeninstelling op de hoogte worden gesteld van een overlijden, zijn we verplicht om de begunstigde(n) binnen 30 dagen te informeren over de uit te betalen overlijdensdekking en de betalingsvoorwaarden.

Van zodra we alle noodzakelijke informatie hebben ontvangen om te kunnen overgaan tot uitbetaling, hebben we vervolgens 30 dagen de tijd om effectief over te gaan tot uitbetaling.

5. Transparantieverlag

Dit document is niet nieuw, maar zal voortaan beschikbaar moeten worden gesteld, zonder voorafgaand verzoek, aan de inrichter, de aangeslotenen en de rentegenieters.

6. Administratieve vereenvoudiging voor werkgevers of inrichters

- Het is niet langer verplicht om jaarlijks het aantal IPT's⁴ en het bewijs dat alle werknemers genieten van een aanvullende pensioentoezegging over te maken aan de FSMA.
- De FSMA moet niet langer worden geïnformeerd in het geval van wijziging van pensioeninstelling en overdracht van reserves.

C. Vanaf wanneer moeten we rekening houden met deze wijzigingen?

De Transparantiewet voorziet in een gefaseerde inwerkingtreding.

- De bepalingen met betrekking tot het pensioenoverzicht treden in werking op 1 januari 2026. Een bijkomend pensioenoverzicht bij gebeurtenissen tijdens het jaar (o.a. pensionering) moet vanaf 1 januari 2028 worden opgemaakt.
- De bepalingen met betrekking tot het uitbetalingsproces treden in werking op 1 januari 2025.
- De bepalingen met betrekking tot het aansluitingsdocument (incl. beschikbaarheid op mypension.be) treden in werking op 1 januari 2026.
- De bepalingen met betrekking tot het transparantieverlag treden in werking op 1 januari 2027 (voor de transparantieverlagen over het jaar 2026) (en beschikbaarheid op mypension.be vanaf 1 januari 2028).

Indien u vragen heeft of meer informatie wenst, neem dan contact op met uw gebruikelijke commerciële contactpersoon.

³ Enkel voor sectorale pensioenregelingen, geldt er tot 1 januari 2027 een tijdelijke uitzonderingsregel waarbij de dertig dagen termijn met maximaal zes maanden wordt verlengd.

⁴ Individuele pensioentoezeggingen