

ADVIES

nr. 32

de dato

25 mei 2010

Gelet dat de Commissie voor Aanvullende Pensioenen, samengesteld krachtens art. 53 van de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (hierna de WAP), B.S. 15 mei 2003, waarna de leden benoemd zijn door de Koning bij Koninklijk Besluit van 17 december 2003, B.S. 29 december 2003 als opdracht heeft advies te verstrekken, nemen

de vertegenwoordigers van de werknemers, de werkgevers, de pensioeninstellingen en de gepensioneerden, aangevuld door de deskundigen, volgend unaniem advies aan:

Gestandaardiseerde presentatiewijze van de pensioenfiche

Artikel 26, §9 van de WAP verleent aan de CBFA de bevoegdheid om een gestandaardiseerde presentatiewijze te bepalen voor, onder meer, de jaarlijkse pensioenfiche. Binnen het kader van deze bevoegdheid hebben de diensten van de CBFA, in samenspraak met vertegenwoordigers van de sociale partners, een [ontwerp van uniforme pensioenfiche uitgewerkt](#).

Op vraag van het Directiecomité van de CBFA d.d. 1 maart 2010 heeft de Commissie kennis genomen van dit ontwerp en formuleert ze volgende bemerkingen:

- 1) De Commissie stelt voor om op het voorblad aan het woord "inrichter" een voetnoot toe te voegen die verduidelijkt dat:
 - indien het een sector plan betreft, de nummer en de naam van het paritair comité moeten worden toegevoegd;
 - indien het een ondernemingsplan betreft, de correcte en volledige naam van de werkgever moet worden ingevuld, gevolgd door het ondernemingsnummer.
- 2) De nummering van de voetnoten in Romeinse cijfers is onduidelijk en wordt best vervangen door Arabische cijfers.
- 3) In de bijlage is in het luik "aanbevolen door de werkgroep" opgenomen dat de naam van de begunstigde van de overlijdensdekking of de toepasselijke begunstigingsregels weergegeven moeten worden op de pensioenfiche.

Gezien deze gegevens niet altijd opgenomen zijn in de bestanden van de pensioeninstellingen, suggereert de Commissie dit te vervangen door onderstaande formulering:

"Het pensioenreglement bevat de algemene bepalingen die de volgorde vaststellen van begunstiging in geval van overlijden. Het pensioenreglement kan de mogelijkheid bieden om af te wijken van deze algemene lijst. In dat geval kan je de begunstigde bij naam aanduiden. Indien u de begunstigde bij naam heeft aangeduid, kan het nuttig zijn om na te gaan of deze nog overeenstemt met uw huidige persoonlijke situatie."

- 4) De Commissie stelt voor om de uniforme pensioenfiche progressief in te voeren en ze na een voldoende tijdsspanne te evalueren alvorens ze te veralgemenen.
- 5) De Commissie stelt voor om in de bijlage de zin "*Werknemersbijdragen / Werkgeversbijdragen betaald in het afgelopen jaar*" te vervangen door "*Jaarbijdragen van de werkgever en de werknemer, waarbij de referentieperiode gepreciseerd moet worden*".
