

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN

ADVIES

nr. 38

de dato

15 juli 2016

Gezien de Commissie voor Aanvullende Pensioenen, samengesteld krachtens artikel 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 door de Koning zijn benoemd bij koninklijk besluit, als opdracht heeft advies te verstrekken, nemen

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

Praktische vragen met betrekking tot de wet van 18 december 2015¹

1.

Na de wijziging van de WAP door de wet van 18 december 2015 werden er talrijke vragen gesteld over de ingevoerde wijzigingen.

De Commissie voor Aanvullende Pensioenen heeft bijgevolg beslist een werkgroep op te richten (tijdens haar vergadering van december 2015) om de vragen gesteld door de sector rond de inwerkingtreding van de nieuwe wet te beantwoorden. De werkgroep heeft hiertoe gedurende zes maanden intensief gewerkt aan een omstandig [verslag](#).

De Commissie voor Aanvullende Pensioenen wenst alle leden van de werkgroep te bedanken voor hun inzet bij de totstandkoming van het verslag. Zij vestigt er de aandacht op dat dit verslag de standpunten van de verschillende delegaties van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen opneemt en de waarde van een advies heeft. Hoven en rechtbanken beslissen soeverein in geval van geschillen.

Het verslag van de werkzaamheden van deze werkgroep wordt aangenomen door de Commissie voor Aanvullende Pensioenen als advies nr. 38.

2.

De werkgroep heeft getracht tijdens haar werkzaamheden om een technisch antwoord te formuleren op de vragen die rezen naar aanleiding van de wet van 18 december 2015. Het doel is inderdaad om de sector van aanvullende pensioenen voor werknemers te laten beschikken over een technisch advies dat de diverse vragen bespreekt die werden gesteld aan de werkgroep. Deze vragen betreffen onder meer de volgende aspecten:

- de invoering van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking bij uittreding zonder enige andere wijziging van de pensioentoezegging;
- de herziening van de rendementsgarantie;
- de versterking van het aanvullend karakter van de aanvullende pensioenen;
- het begrip 'pensionering';
- het tijdstip vanaf wanneer de pensioenprestaties vereffend kunnen worden;
- de pensioenleeftijd;
- de activiteit uitgeoefend door een gepensioneerde;

¹ tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen (B.S. 24 december 2015).

- vervroegingsmechanismen.

3.

Rekening houdend met het technisch rapport dat werd opgesteld door de werkgroep (zie verslag van de werkgroep vraag 3.3., p. 25; vraag 3.11., p. 35 en vraag 5.1., p. 39), stelt de Commissie voor Aanvullende Pensioenen vast dat voor bepaalde punten van de informatieverschaffing aan aangeslotenen de rol van Sigedis in al zijn aspecten zou kunnen worden geëvalueerd.

4.

Tenslotte wenst de Commissie voor Aanvullende Pensioenen de aandacht te vestigen op de eigenheid van de tweede pijler: aangeslotenen bouwen rechten op in de loop van hun loopbaan en er ontstaan verwachtingen daaromtrent in hun hoofde.

Zij moedigt aan om op het domein van de aanvullende pensioenen steeds bijzondere aandacht te besteden aan de gevolgen die een voorgenomen wetswijziging kan hebben op het vertrouwen van de sector en op de verwachtingen van de aangeslotenen en de begunstigden.

Om deze reden onderlijnt de Commissie voor Aanvullende Pensioenen het belang van de verschillende overgangsmaatregelen die de wetgever heeft opgenomen in de wet van 18 december 2015. Deze maatregelen garanderen voor het grootste deel de stabiliteit en de rechtszekerheid op het domein van de aanvullende pensioenen. De Commissie stelt desalniettemin vast dat in een aantal zeer specifieke gevallen, de verwachtingen van aangeslotenen met betrekking tot hun aanvullend pensioen toch kunnen wijzigen door de inwerkingtreding van de wet van 18 december 2015. Dit werd aan het licht gebracht door de werkgroep in het kader van haar werkzaamheden (zie verslag van de werkgroep vraag 6.1., p. 40; vraag 6.2.1., p. 41 en vraag 9.5.2., p. 55).

In dezelfde zin vestigt de Commissie voor Aanvullende Pensioenen de aandacht op de evolutie die de wet van 18 december 2015 teweegbrengt voor wat de overlijdensdekking betreft: voortaan kan elke aangeslotene naar aanleiding van zijn uittreding kiezen voor het behoud van een overlijdensdekking conform artikel 32, §1, 3°, c) van de WAP. Tijdens haar werkzaamheden heeft de werkgroep evenwel vastgesteld dat de wet niets zegt over de vraag van de overlijdensdekking tussen de uittreding en het moment waarop de aangeslotene zijn keuze heeft kunnen maken conform artikel 32, §3, eerste alinea van de WAP (zie verslag van de werkgroep vraag 2.13. p. 23). Alhoewel in de praktijk blijkt dat deze situatie reeds in heel wat pensioentoezeggingen wordt voorzien of een pragmatische oplossing wordt toegepast, beveelt de Commissie aan om voor alle aangeslotenen dergelijke oplossing toe te passen.
