

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN VOOR ZELFSTANDIGEN

ADVIES nr. 14 van 18 januari 2022

Aangezien de Commissie voor Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen, opgericht krachtens artikel 61 van de programmawet van 24 december 2002 (hierna de WAPZ), B.S. 31 december 2002, als opdracht heeft advies te verstrekken,

nemen de vertegenwoordigers van de zelfstandigen, de pensioeninstellingen en de gepensioneerde zelfstandigen, bijgestaan door deskundigen, het volgende advies aan:

Mogelijkheid tot vervroegde opname van het aanvullend pensioen in een situatie van ‘particular hardship’

Op vraag van de minister van Pensioenen in september 2021 heeft de commissie de vraag onderzocht of een burger die geconfronteerd wordt met een acute financiële noodsituatie (*‘particular hardship’*) in deze omstandigheden uitzonderlijk een beroep zou moeten kunnen doen op een eventueel opgebouwd aanvullend pensioen.

De commissie is van oordeel dat het aanvullend pensioen in de eerste plaats een belangrijke rol heeft te vervullen als aanvullend inkomen op het wettelijk pensioen en op deze wijze bijdraagt tot een bescherming tegen de financiële risico's verbonden aan de oude dag.

De commissie meent dat de primordiale functie van het aanvullend pensioen als vervangingsinkomen voor gepensioneerden verhindert dat, buiten de uitzonderingen reeds voorzien binnen de actuele regelgeving, dit pensioen eerder zou worden aangesproken, ook al is er sprake van *‘particular hardship’*.

De uitzonderingen voorzien in de huidige regelgeving betreffen de voorschotten op prestaties, de inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet om de aangeslotene in staat te stellen om op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. In de ogen van de commissie lijken deze uitzonderingen gerechtvaardigd, omdat het bezit van een onroerend goed een belangrijk element vormt bij de instandhouding van de levensstandaard van de gepensioneerde burgers, wat niet het geval is bij situaties die vallen onder een *‘particular hardship’*.

De commissie meent dat het aangewezen zou zijn om oplossingen voor deze situaties van '*particular hardship*' buiten de sfeer van het aanvullend pensioen uit te werken.