

De tweede pensioenpijler in beeld

FSMA

AUTORITEIT
VOOR FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

AUTORITÉ
DES SERVICES
ET MARCHÉS
FINANCIERS



Aanvullende pensioenen toegelicht
Situatie op 1 januari 2023

Voorwoord

Geachte lezer,

Wij stellen u hierbij de zesde editie voor van 'De tweede pensioenpijler in beeld'.

Hierin vindt u een aantal kerngegevens over de aanvullende pensioenen in België.

Een 'aanvullend pensioen' of 'tweede pijler-pensioen' is het extra pensioen dat een persoon bovenop het wettelijk pensioen opbouwt in het kader van zijn loopbaan als werknemer of zelfstandige.

Meer informatie omtrent uw eigen aanvullend pensioen vindt u op www.mypension.be.

Bent u weinig vertrouwd met aanvullende pensioenen, dan kan u de [Q&A over aanvullende pensioenen](#) raadplegen op de FSMA-website. Daarin vindt u een antwoord op een aantal vaak gestelde vragen over de 'tweede pensioenpijler'.



Methodologie en scope

BRON

De gegevens in dit overzicht zijn afkomstig van de **databank 'DB2P'**. DB2P verzamelt gegevens over de pensioenplannen waarbij personen als werknemer of zelfstandige zijn aangesloten. Ook pensioenplannen waarbij men nog is aangesloten op basis van een vroegere job, zijn in de databank opgenomen. Deze gegevens worden door DB2P ter beschikking van de burger gesteld via Mypension.be.

TIMING

De cijfers in dit overzicht hebben betrekking op **1 januari 2023**. Aan de basis liggen de gegevens, zoals die door de pensioeninstellingen (verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen) uiterlijk op **31 augustus 2023** in de databank werden geregistreerd.



MEDEWERKING VAN SIGEDIS

Wij wensen uitdrukkelijk **Sigedis**, de beheerder van de databank DB2P, te bedanken omdat het zonder hun gewaardeerde medewerking onmogelijk zou geweest zijn dit overzicht op te stellen.



Kerncijfers

Een **aanvullend pensioen** is het extra pensioen dat een persoon bovenop het wettelijk pensioen opbouwt in het kader van zijn loopbaan als werknemer of zelfstandige. De aanvullende pensioenen worden ook wel de *tweede pensioenpijler* genoemd.



4.346.000

personen zijn aangesloten bij een aanvullend pensioenplan

Een stijging van 4% tegenover 2022



€ 105 miljard

is het totaalbedrag aan verworven pensioenreserves dat aangeslotenen al hebben opgebouwd

Een stijging van 3% tegenover 2022

De manier waarop het aanvullend pensioen is georganiseerd, hangt nauw samen met het professioneel statuut. Zowel **werknemers** als **zelfstandigen** kunnen op verschillende manieren een aanvullend pensioen opbouwen.



25 verzekeraars

en

138 IBP's

beheren aanvullende pensioenen

Het beheer van een aanvullend pensioenplan moet worden toevertrouwd aan een **pensioeninstelling**. Dit kan een **verzekeringsonderneming** zijn of een pensioenfonds (ook instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening of **IBP** genoemd).



4.346.000 aangeslotenen

4.346.000 personen zijn aangesloten bij een aanvullend pensioenplan.

Een aangeslotene kan een aanvullend pensioen opbouwen:

- als werknemer en/of
- als zelfstandige.

Bouwt aanvullende pensioenrechten op				
Jaar	als werknemer	als zelfstandige	als werknemer en zelfstandige	TOTAAL
2016	3.054.106	364.092	168.000	3.586.198
2017	3.113.458	368.433	182.702	3.664.593
2018	3.183.827	364.459	196.568	3.744.854
2019	3.179.932	364.703	209.563	3.754.198
2020	3.350.385	360.425	229.243	3.940.053
2021	3.442.270	355.341	245.783	4.043.394
2022	3.563.696	351.659	264.339	4.179.694
2023	3.717.407	345.058	283.266	4.345.731

AANGESLOTENEN

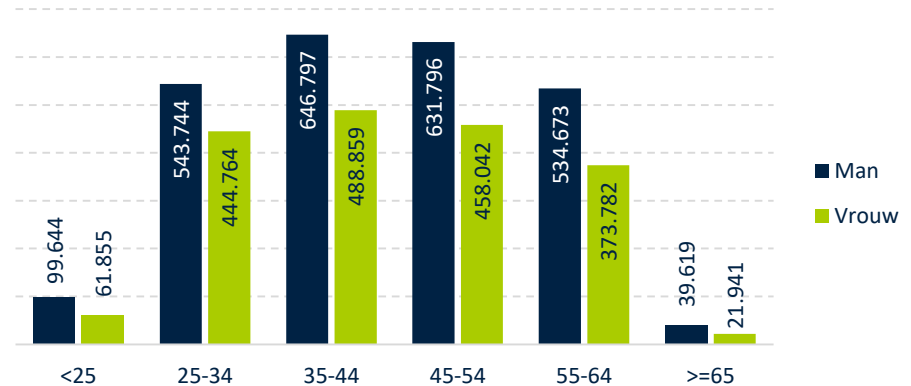
Wanneer in dit overzicht gesproken wordt over 'aangeslotenen' gaat het over **unieke individuen**, tenzij anders vermeld. Een persoon wordt in dat geval slechts één keer geteld, ook al bouwt hij/zij pensioenrechten op in verschillende pensioenplannen.



De verhouding tussen de professionele statuten blijft overheen de jaren constant



Aangeslotenen volgens leeftijd en geslacht*

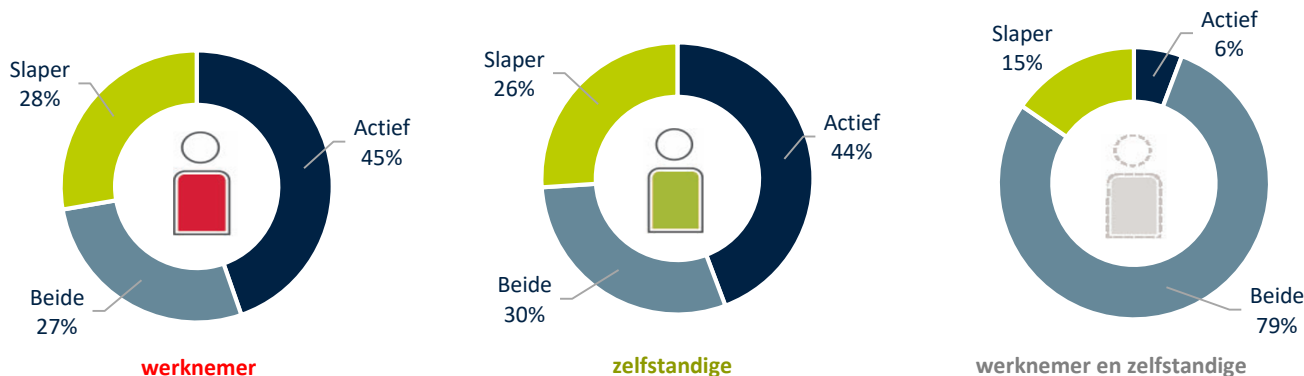


*Aangeslotenen waarvoor in de databank geen geslacht werd gerapporteerd, worden niet opgenomen in deze grafiek.



Actieve aangeslotenen en slapers

Niet alleen wie **actief** tewerkgesteld is, kan 'aangesloten' zijn bij een aanvullend pensioenplan. Een werknemer kan ook nog bij een pensioenplan aangesloten zijn op basis van een voorgaande job. Hij wordt dan een '**slaper**' genoemd binnen dat plan. Bij de zelfstandigen wordt een aangeslotene 'slaper' wanneer er geen enkele bijdrage in het kader van het pensioenplan werd betaald in de loop van het voorgaande jaar.



Bouwt rechten op als:

werknemer

zelfstandige

werknemer en zelfstandige

Wat betekenen deze cijfers in verhouding tot de ganse beroepsbevolking?

Ca. 83% van de totale beroepsbevolking is aangesloten bij een aanvullend pensioenplan, als actieve en/of als slaper

Ca. 68% van de actieve werknemers tot 65 jaar is actief aangesloten bij een aanvullend pensioenplan voor werknemers

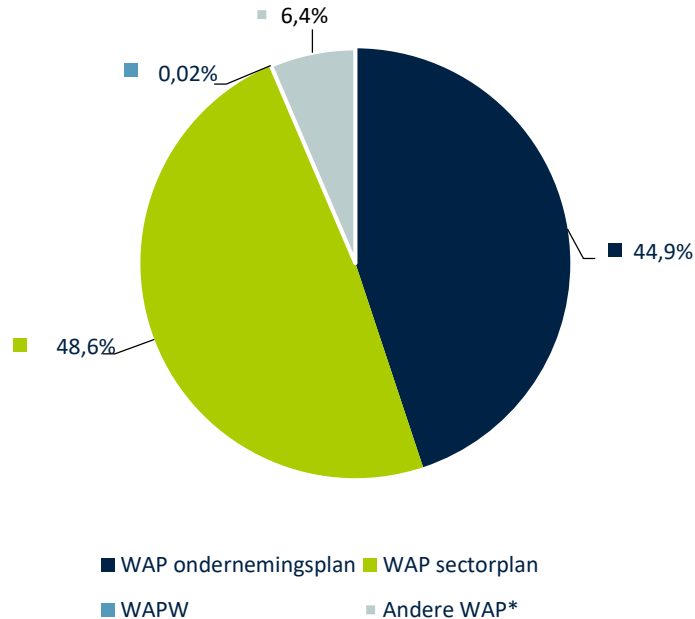
Ca. 55% van de actieve zelfstandigen in hoofdberoep tot 65 jaar is actief aangesloten bij een aanvullend pensioenplan voor zelfstandigen



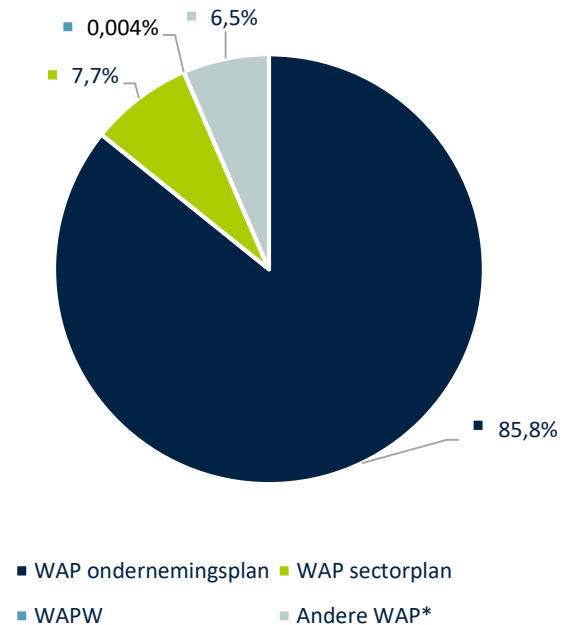
Pensioenplannen voor werknemers

Het initiatief voor de opbouw van een pensioenplan voor werknemers gaat meestal uit van de **werkgever**. Heel wat werkgevers hebben een pensioenplan ingevoerd voor alle of een deel van de werknemers van hun onderneming. In dat geval spreekt men van een **ondernemingsplan**. Daarnaast kan het initiatief ook uitgaan van een **bedrijfssector**. In dat geval geldt het pensioenplan voor de werknemers van een hele sector. Dit heet een **sectorplan**. Werknemers die geen of een heel laag aanvullend pensioen opbouwen bij hun werkgever of sector kunnen vanaf 2019 zelf beslissen om een vrij aanvullend pensioen op te bouwen als werknemer ('**VAPW**').

Verhouding pensioenplannen voor werknemers op vlak van aantal aangeslotenen



Verhouding pensioenplannen voor werknemers op vlak van verworven reserves



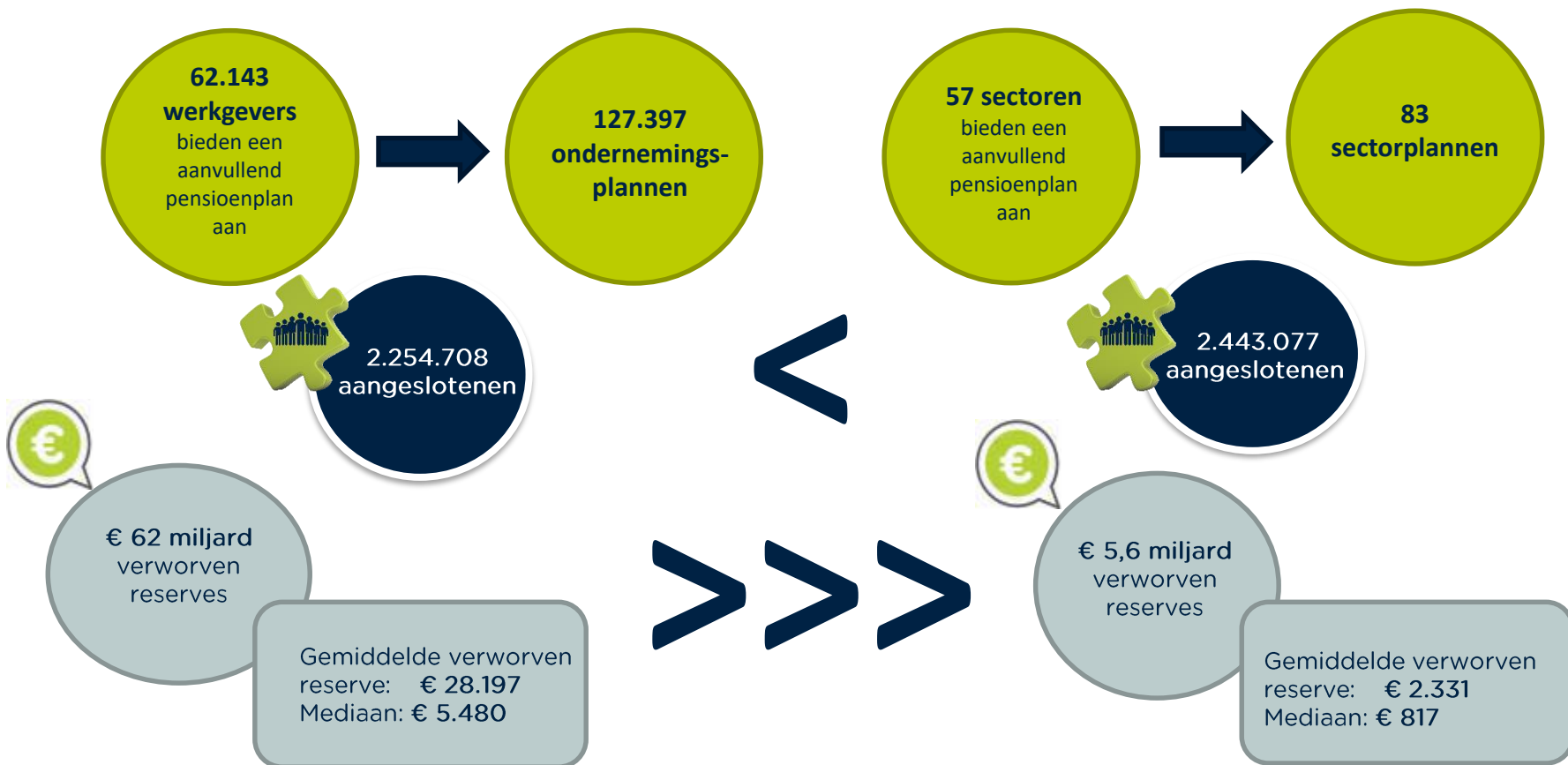
* Bij Andere WAP wordt rekening gehouden met aangeslotenen en pensioenreserves binnen de [onthaalstructuur](#) en [bijzondere individuele verzekeringscontracten](#).



Pensioenplannen voor werknemers*

Ondernemingsplannen

Sectorplannen



* Bij deze cijfers wordt enkel rekening gehouden met werkelijke pensioentoezeggingen en dus bijvoorbeeld niet met pensioenreserves opgebouwd binnen de [onthaalstructuur](#), [bijzondere individuele verzekeringscontracten](#) en VAPW.



Pensioenplannen voor werknemers, per type

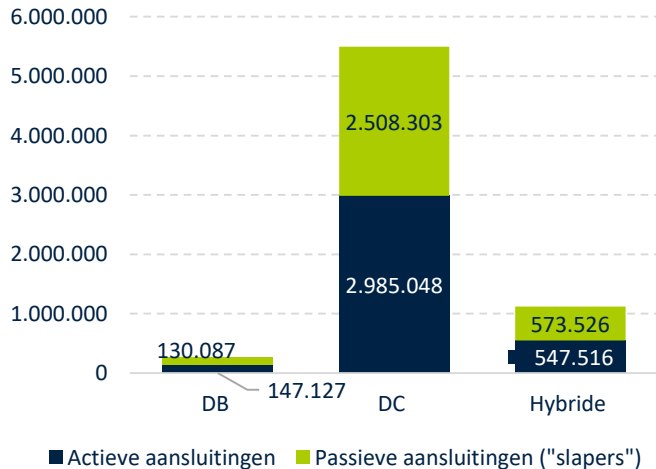
Hoeveel aanvullend pensioen een werknemer uiteindelijk ontvangt, hangt onder meer af van het type pensioenplan.

DB ('Defined Benefit'/'Pensioentoezegging van het type vaste prestaties'): bij dit type belooft de werkgever of de bedrijfssector een welbepaald aanvullend pensioen, bijvoorbeeld een percentage van het laatste salaris. Dit pensioen wordt vooraf vastgelegd in het pensioenreglement. Het is dus de werkgever of de bedrijfssector die het beleggingsrisico draagt.

DC ('Defined Contribution'/'Pensioentoezegging van het type vaste bijdragen'): bij dit type wordt geen vast eindresultaat beloofd, maar enkel de betaling van bijdragen. Hoeveel het aanvullend pensioen uiteindelijk zal bedragen bij pensionering, is op voorhand niet geweten. Het aanvullend pensioen hangt af van hoeveel bijdragen er betaald worden, hoe lang er wordt gespaard en hoeveel rendement de beleggingen opbrengen. Het beleggingsrisico ligt met andere woorden bij de werknemer. Werknemers genieten wel van een wettelijk gewaarborgd minimumrendement, op dit ogenblik 1,75% voor actieven en 0% voor slapers.

Hybride plannen: dit type van pensioenbelofte vertoont kenmerken van zowel een DB- als een DC-plan.

Aantal aansluitingen

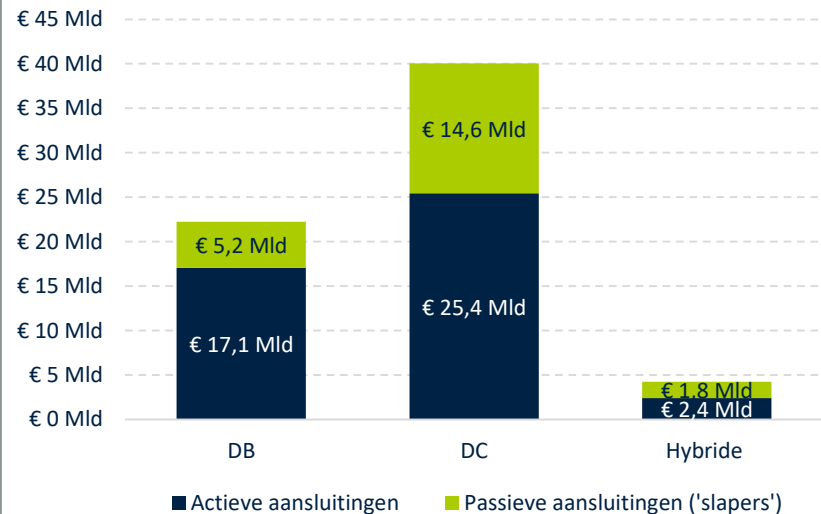


* Het aantal 'aansluitingen' betreft geen unieke aangeslotenen. Eén individu kan aangesloten zijn bij meerdere plannen en wordt dan meerdere keren geteld.

Het aantal aansluitingen bij pensioenplannen van het type DC (79%) ligt veel hoger dan bij plannen van het type DB (4%).

Op vlak van de verworven reserve is het verschil tussen beiden veel minder groot (DC 60% en DB 33%).

Bedrag verworven reserve



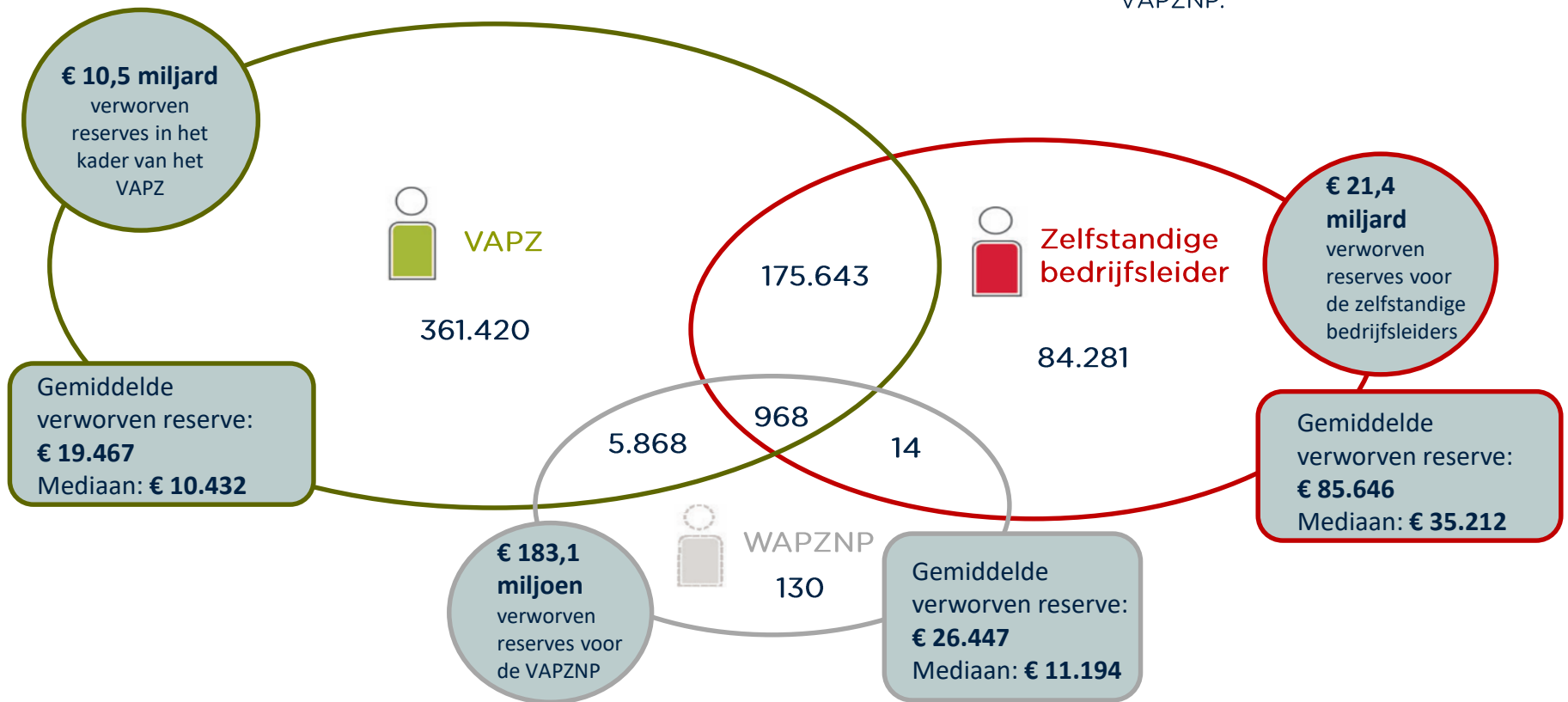


Pensioenplannen voor zelfstandigen

○ Een zelfstandige kan op individuele basis een aanvullend pensioen opbouwen via het 'Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen' (VAPZ). **543.899 zelfstandigen** bouwen pensioenrechten op in het kader van het VAPZ.

○ Als een zelfstandige het statuut heeft van een **zelfstandige bedrijfsleider**, bv. als zaakvoerder of bestuurder in een vennootschap, kan de onderneming voor hem een aanvullend pensioen opbouwen. **260.906 zelfstandigen** bouwen pensioenrechten op als zelfstandig bedrijfsleider.

○ Zelfstandigen die hun professionele activiteit niet in een vennootschap uitoefenen hebben de mogelijkheid om een pensioen bijeen te sparen via het Vrij Aanvullend Pensioen voor de Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon ('VAPZNP'). **6.980 zelfstandigen** bouwen pensioenrechten op in het kader van het VAPZNP.





€105 miljard verworven pensioenreserves

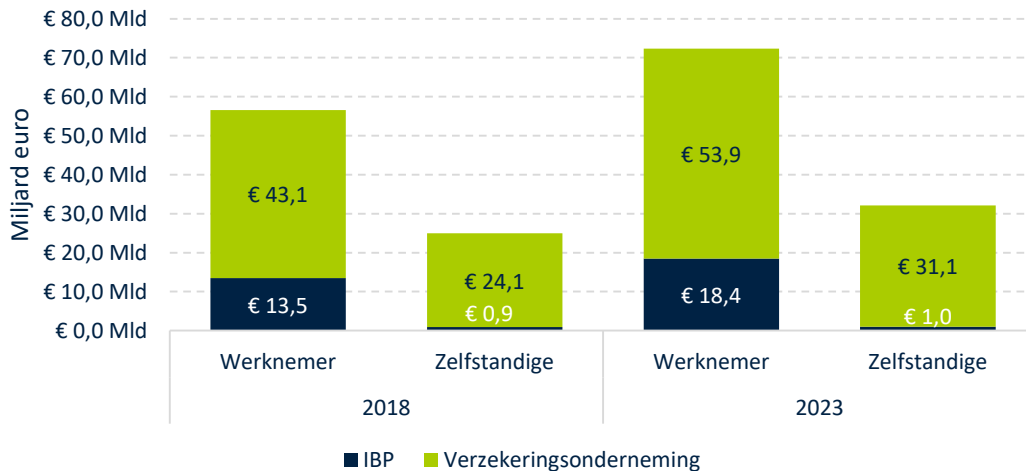
De **verworven reserve** is het bedrag aan pensioenreserve dat een aangeslotene op een bepaald ogenblik tijdens zijn loopbaan al heeft opgebouwd en dat verworven is. Wanneer de aangeslotene uit dienst treedt, kan hij dit bedrag overdragen naar een andere pensioeninstelling. De pensioenreserves komen neer op een totaalbedrag van **105 miljard euro**.

Verworven reserves	Werknemer		Zelfstandige		TOTAAL	
	Absolute cijfers	Procentueel	Absolute cijfers	Procentueel	Absolute cijfers	Procentueel
IBP	18.449.445.952,90 €	26%	1.018.116.367,15 €	3%	19.467.562.320,05 €	19%
Verzekerings- onderneming	53.896.110.026,07 €	74%	31.105.510.480,31 €	97%	85.001.620.506,38 €	81%
Totaal 2022	72.345.555.978,97 €	100%	32.123.626.847,46 €	100%	104.469.182.826,43 €	100%



Verworven reserve

69% van de verworven reserves wordt opgebouwd door werknemers en 31% door zelfstandigen. De verhoudingen tussen de professionele statuten blijven stabiel in vergelijking met 2022.

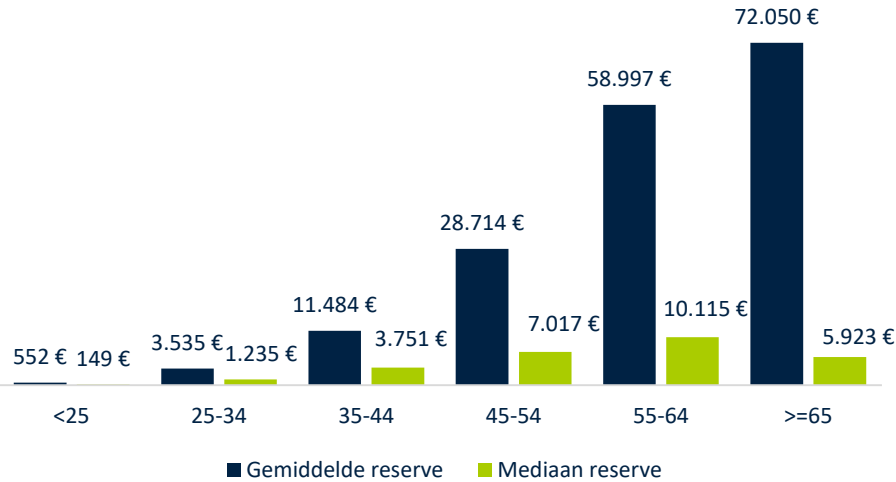


GEMIDDELDE VERWORVEN RESERVE
Wanneer in dit overzicht cijfers omtrent de gemiddelde verworven pensioenreserve worden meegedeeld, hebben deze cijfers enkel betrekking op aangeslotenen die pensioenreserves hebben opgebouwd. Ongeveer 59.200 (of 1,36%) van het totaal aantal aangeslotenen hebben op 1 januari 2023 geen pensioenreserves opgebouwd en beschikten enkel over een overlijdensdekking.

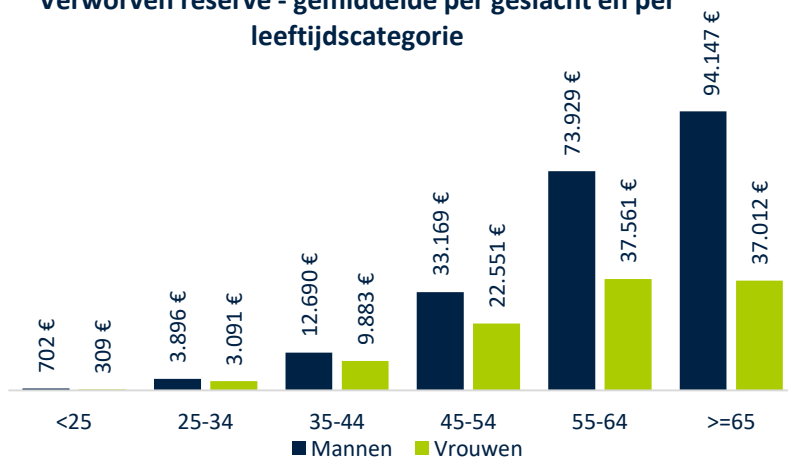


Verworven reserve

Verworven reserve - gemiddelde en mediaan per leeftijdscategorie



Verworven reserve - gemiddelde per geslacht en per leeftijdscategorie

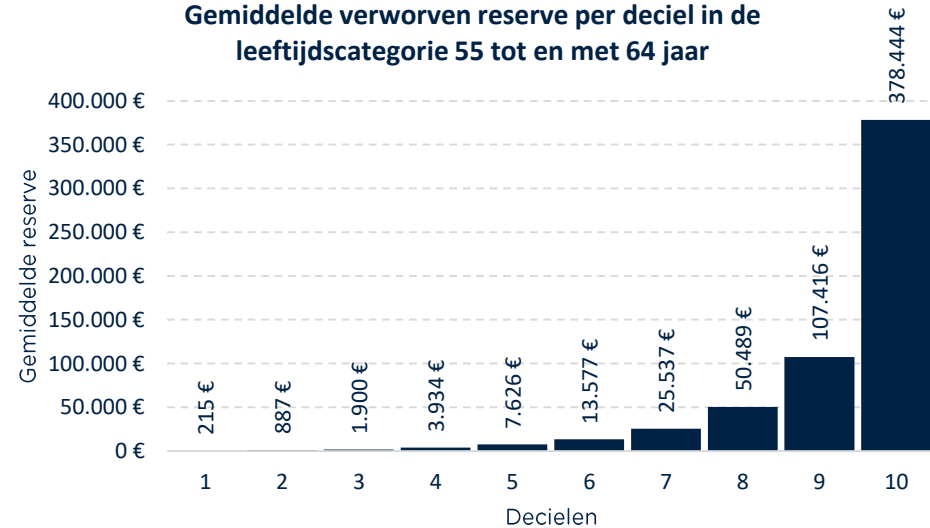


De gemiddelde verworven reserve voor een aangeslotene die de pensioenleeftijd nadert (55-64 jarigen) bedraagt **58.997 euro**. Dit bedrag stemt overeen met een **maandelijkse rente van 155 euro***. De mediaanreserve ligt evenwel een heel stuk lager (10.115 euro).

De gemiddelde reserve van mannen voor die leeftijdscategorie (**73.929 euro** of 195 euro in maandelijkse rente*) is dubbel zo hoog als die van vrouwen (**37.561 euro** of 99 euro in maandelijkse rente*).

**Deze rente stemt overeen met de maandelijkse rente die op Mypension.be wordt vermeld. Dit bedrag maakt een inschatting van de rente waarop een aangeslotene op 65 jaar maandelijks zou kunnen terugvallen op basis van de reeds opgebouwde pensioenreserves. Daarbij wordt uitgegaan van een geïndexeerde levenslange rente die in geval van overlijden voor 80% wordt doorbetaald aan de overlevende partner.*

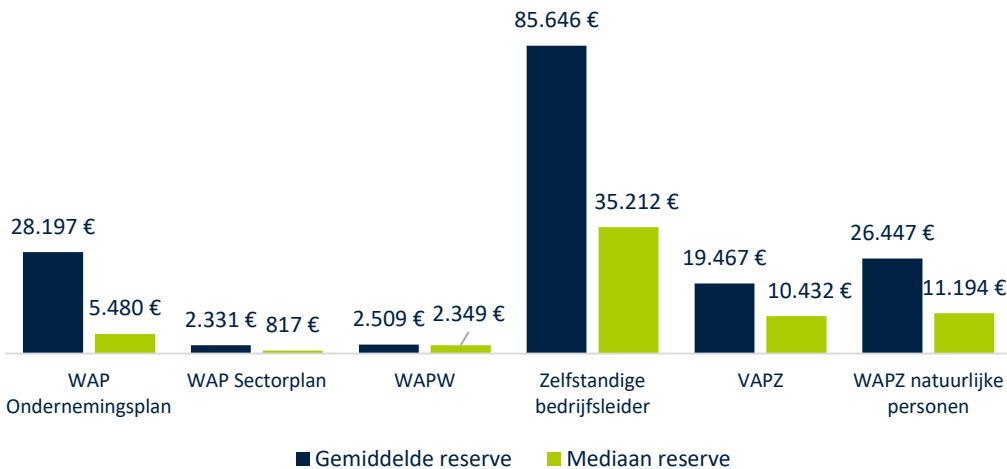
Gemiddelde verworven reserve per deciel in de leeftijdscategorie 55 tot en met 64 jaar



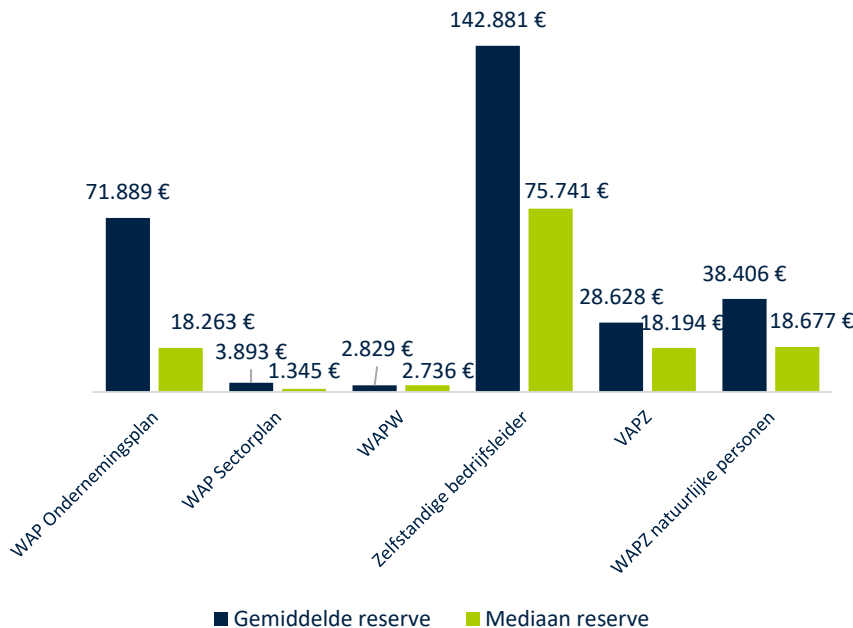


Verworven reserve

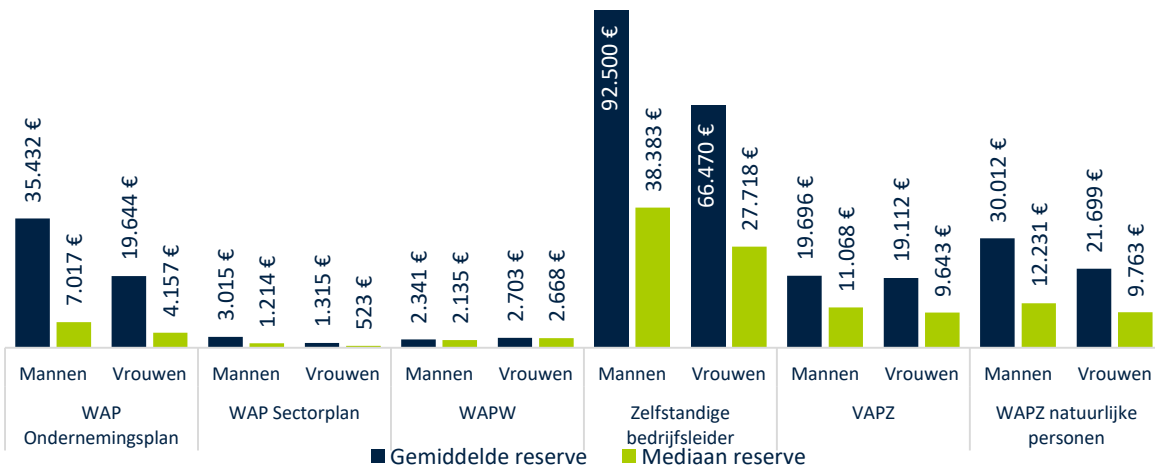
Verworven reserve - gemiddelde en mediaan per professioneel statuut



Verworven reserve - gemiddelde en mediaan per professioneel statuut in de leeftijdscategorie 55 tot 64



Verworven reserve - gemiddelde en mediaan per professioneel statuut en geslacht

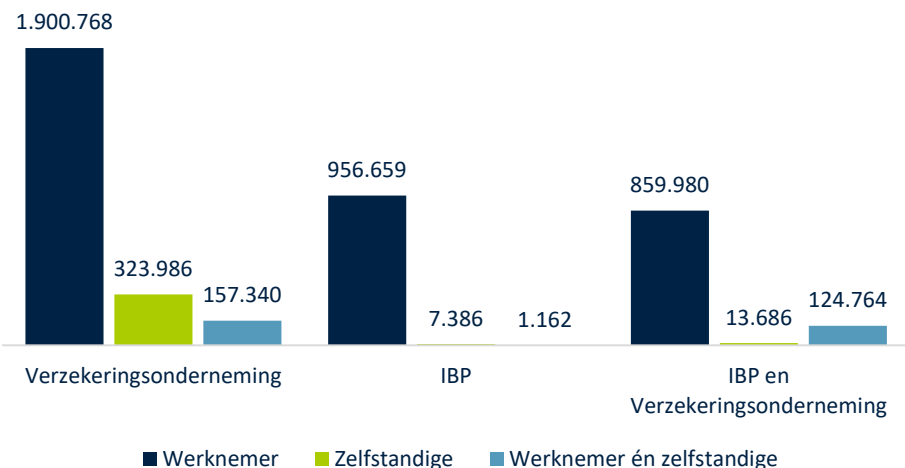


Ook tussen de professionele statuten zijn er erg grote verschillen in verworven reserves.



Pensioeninstellingen

Aangesloten per professioneel statuut

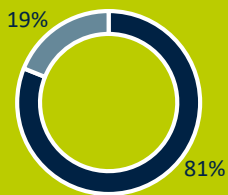


Bij een verzekeringsonderneming kan het aanvullend pensioen beheerd worden in een tak 21- en/of een tak 23-verzekeringproduct:

- in een **tak 21-verzekeringproduct** waarborgt de verzekeringsonderneming een vast rendement;

- in een **tak 23-verzekeringproduct** waarborgt de verzekeringsonderneming geen rendement: de gestorte bijdragen worden geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen en het rendement wordt bepaald door de prestaties van deze beleggingsfondsen.

25 verzekeraars beheren samen **85 miljard euro** aan pensioenreserves. **138 pensioenfondsen (IBP's)** beheren samen **19,5 miljard euro** aan pensioenreserves.



De **6 buitenlandse pensioeninstellingen** (5 verzekeringsondernemingen en 1 IBP) die in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen, beheren **0,02%** van de pensioenreserves.

■ Verzekeringsonderneming ■ IBP

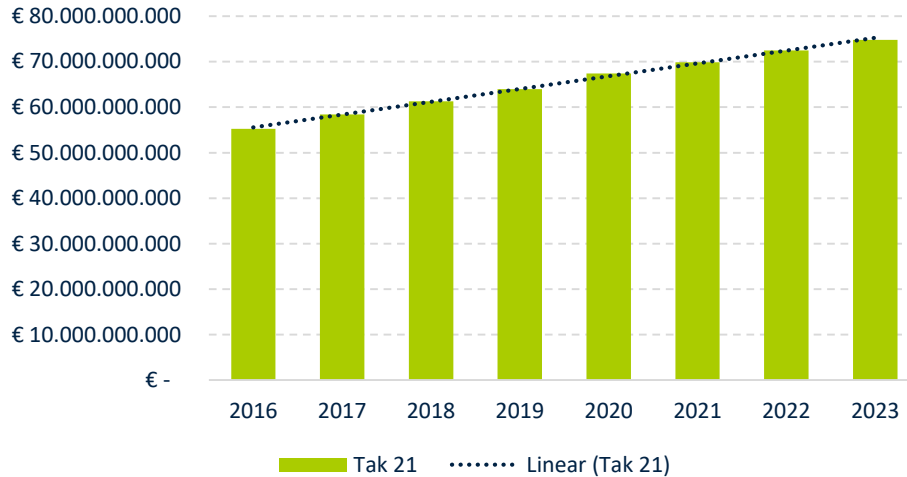
Verworven reserves





Pensioeninstellingen

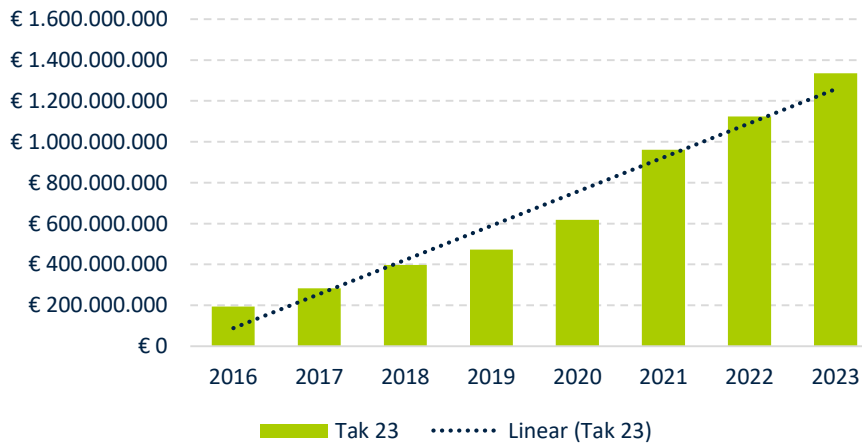
Aangroei verworven reserves tak 21



Evolutie tak 21 versus tak 23 binnen de gehele tweede pensioenpijler

Toename verworven reserves binnen tak 23 verloopt sneller dan groei binnen tak 21

Aangroei verworven reserves tak 23



Aangroei verworven reserves tak 21 & tak 23

