

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN

ADVIES

nr. 15

de dato

7 december 2006

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:

Op vraag van de minister van pensioenen de dato 22 november 2006 heeft de Commissie het ontwerp van Koninklijk Besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2003 houdende uitvoering 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 en het bijhorend verslag aan de Koning aan een analyse onderworpen.

**UNANIEME ARTIKELSGEWIJZE COMMENTAAR VAN DE COMMISSIE
VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN**

**met betrekking tot
het ontwerp KB tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2003
houdende uitvoering 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 en het bijhorend verslag aan de Koning**

Art. 1

De Commissie vestigt er de aandacht op dat er met de voorgestelde regeling problemen ontstaan voor aangeslotenen die volgens de bestaande KB's een lagere normale pensioenleeftijd hadden dan de nieuw gedefinieerde normale pensioenleeftijd, en dat dit bijgevolg aanleiding kan geven tot een vermindering van de verworven rechten.

De Commissie benadrukt dat de nieuwe definitie van normale pensioenleeftijd geen afbreuk doet aan de overgangperiode voor de afkoop en ook na de overgangperiode voor de vervroegde afkoop zoals bepaald in het verslag aan de Koning.

Het ontwerpbesluit legt de normale pensioenleeftijd voor nieuwe pensioenplannen vast op de leeftijd van 65 jaar. Voor bestaande pensioenplannen kan men blijven verder werken met de leeftijd vermeld in CAO, pensioenreglement of –overeenkomst voor de berekening van de verworven rechten.

Er dient verduidelijkt te worden dat, in de mate dat het pensioenreglement het begrip normale pensioenleeftijd niet gebruikt, hiermee ook de eindleeftijd bedoeld wordt. In het pensioenreglement is in de praktijk immers enkel sprake van “de eindleeftijd van de pensioentoezegging” en niet van “de pensioenleeftijd gehanteerd voor de berekening van de verworven rechten”. Het Verslag aan de Koning bij artikel 1 dient hiertoe aangepast te worden, waardoor het begrip eindleeftijd wordt gelijkgeschakeld met het begrip normale pensioenleeftijd. De Commissie wijst er ook op dat er in de praktijk meestal gebruik gemaakt wordt van een datum ter bepaling van de verschuldigheid van de pensioenprestatie (bijvoorbeeld de eerste van de maand volgend op het bereiken van de normale pensioenleeftijd). In het andere geval dreigen ook de bestaande pensioenplannen te vallen onder de nieuwe verplichting dat de normale pensioenleeftijd (voor de berekening van de verworven reserves en prestaties) systematisch 65 jaar is, hetgeen niet de bedoeling was.

De Commissie wijst er op dat voor bepaalde beroepsgroepen volgens de wettelijke sociale zekerheid de normale wettelijke pensioenleeftijd niet 65 jaar is. Voor hen moet een uitzondering opgenomen worden in het tweede streepje van artikel 1,2°.

De Commissie vraagt een verduidelijking in het verslag aan de koning, nl. dat in de pensioenreglementen die (i) bestonden voor 1.1.2007 en die (ii) “uitdrukkelijk”/”expliciet” een

normale pensioenleeftijd bepalen (anders dan 65 jaar), de in het reglement bepaalde normale pensioenleeftijd moet in aanmerking worden genomen, en dus niet de andere leeftijden waarop anticipatie mogelijk is.

De Commissie meent dat wanneer in een reglement dat bestond voor 1.1.2007 een lagere normale pensioenleeftijd wordt vermeld dan 65, deze behouden blijft bij latere wijzigingen voor zover deze laatste geen betrekking hebben op de pensioenleeftijd.

Art. 2

Vermits de Commissie van oordeel is dat slapers op een zelfde wijze moeten worden behandeld afgezien van de vraag of zij binnen dan wel buiten de termijn hun reserves overdragen, herinnert de Commissie aan haar advies nr. 3 dat beoogde hiervoor een oplossing te bieden.

Dit advies luidde als volgt:

“De Commissie stelt voor om aan artikel 3, § 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot uitvoering 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, BS 14 november 2003, een tweede lid toe te voegen dat als volgt luidt:

Dit bedrag wordt verminderd met de storting voor de dekking van het overlijdensrisico, indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet dat de overlijdensdekking na de uittreding verder wordt gefinancierd vanuit de verworven reserve.”

Art. 3

De Commissie stelt vast dat het type dat beschreven wordt in 4-4 eigenlijk een pensioentoezegging is waarbij een prestatie wordt beloofd. Het lijkt daarom logischer om dit op te nemen in het hoofdstuk over vaste prestaties en Cash Balance systemen. De terminologie DC met rendementsgarantie leidt tot verwarring. Het hoofdstuk zou bijvoorbeeld “Cash Balance met financieringsverplichting” kunnen genoemd worden.

De mogelijkheden voorzien in art. 4-4, §2 zijn te beperkend. De Commissie stelt voor om “onder meer” toe te voegen in de tweede paragraaf.

• Artikel 4-2 van het KB WAP

De Commissie stelt voor om in het verslag aan de koning de specificeren dat inkomensvervangende aanvullingen op de sociale zekerheid ook forfaitair kunnen zijn.

• *Artikel 4-6 tot en met 4-8 van het KB WAP*

Zowel het KB zelf als het verslag aan de Koning verwijst nog naar de term *winstdeelname* in plaats van naar *het surplus bovenop de bedragen op de individuele rekeningen van de aangeslotene*.

Verder bepaalt artikel 4-7 dat voor toezeggingen van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement van de inrichter, het volledige rendement aan de individuele rekeningen van de aangeslotenen toegekend moet worden. Er dient verduidelijkt te worden dat wanneer een tak21-verzekering met een verzekeraar afgesloten werd, het "volledige rendement" gelijk is aan het tarifaire rendement van de verzekeraar, verhoogd met de toegekende winstdeelname. Dergelijke verduidelijking dient zowel in het KB als in het Verslag aan de Koning opgenomen te worden.

Art. 4

De Commissie stelt vast dat de definitie van pensioenreglement in het KBWAP niet overeenkomt met de definitie van pensioenreglement in de WAP.

De Commissie is het er mee eens dat transparantie nagestreefd moet worden, maar meent dat de bestaande praktijk om enerzijds de beschrijving van de rechten en plichten tussen de inrichter en de pensioeninstelling en anderzijds de beschrijving van de rechten en plichten tussen de inrichter en de aangeslotenen in afzonderlijke documenten te regelen, niet in vraag mag worden gesteld.

De Commissie is van oordeel dat gelijk welke regeling geen afbreuk mag doen aan de wettelijke informatieplicht.

• *Artikel 4-14 van het KB WAP*

De Commissie vraagt om in het verslag aan de Koning te verduidelijken wat wordt bedoeld met "verdwijning van de inrichter".

• *Artikel 4-15 van het KB WAP*

De Commissie wijst erop dat het in de praktijk dikwijls voorkomt dat de pensioeninstelling akkoorden heeft afgesloten met de inrichter, in verband met het inlichten van de aangeslotenen. Deze praktijk zou moeten kunnen behouden worden, wat uiteraard niet betekent dat de pensioeninstelling finaal niet verantwoordelijk blijft.

Wat de termijn van 3 maanden betreft dient rekening gehouden te worden met de bepalingen van het reglement die eventueel een zekere soepelheid kunnen voorzien.

Verder wordt gesuggereerd om voor sectorplannen te voorzien dat de niet-betaling pas na 12 maanden meegedeeld wordt in plaats van drie maanden, hetgeen in overeenstemming is met artikel 31 van de WAP, dat voorziet dat een uittreder uit een sectorplan pas binnen de 12 maanden moet worden ingelicht over de keuzemogelijkheden in verband met zijn reserves.

Art. 5

• Onderafdeling 2

De Commissie wijst erop dat de formulering van Onderafdeling 2 niet correct is. De titel zou moeten zijn “aangeslotenen die in dienst getreden zijn vóór 1/1/1996 en met rechten m.b.t. een pensioenstelsel ingevoerd vóór 1/1/1996”

• Artikel 6, §2 van het KB WAP

De Commissie vraagt dat in het Verslag aan de Koning wordt gepreciseerd dat een vaste prestatieplan, waarbij de aangeslotene een vaste persoonlijke bijdrage betaalt en het saldo wordt gefinancierd door de inrichter, niet aanzien wordt als een combinatie van meerdere toezeggingen in het kader van dit artikel.

• Artikel 10, §1, 1° van het KB WAP

In de Nederlandstalige tekst is sprake van *normale pensioenleeftijden* in plaats van *de normale pensioenleeftijd*.

Art. 6

• Artikel 14-6

Dit artikel legt de activa vast die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging (en waaraan dus een andere bestemming gegeven kan worden). Het betreft de som van 3 bedragen (1°, 2° en 3°). De Commissie stelt voor dat in het verslag aan de koning wordt gespecificeerd dat de bedragen m.b.t. 1° en 2° niet meegerekend moeten worden in 3°, zoniet worden deze tweemaal in rekening gebracht.

Art. 7

Geen opmerkingen

Art. 8

Geen opmerkingen

Art. 9

Geen opmerkingen

Art. 10

Geen opmerkingen

Art. 11

Geen opmerkingen

Art. 12

Geen opmerkingen

Art. 13

De Commissie is van oordeel dat er dient op toegezien te worden dat het vernieuwde KB WAP samen in voege treedt met de andere vernieuwde uitvoeringsbesluiten (prudentiële KB's voor IBP en verzekeraars).

De Commissie wijst erop dat momenteel nergens is voorzien wanneer de bepalingen uit de van 27 oktober 2006, die de WAP aanpassen (art. 201 t.e.m. art. 226) in voege treden.

Art. 14

Geen opmerkingen

