

# COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN

## ADVIES

**nr. 10**

de dato

**8 december 2005**

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:

Vermits de 4%-regel uit de WAP uitgaat van een actualisatie-principe is het aan te bevelen om bij de toetsing van een pensioenformule ook volgens dit principe (eerder dan het principe van kapitalisatie) te werken vermits dit tot andere conclusies kan leiden inzake de gediscrimineerde categorie.

Pensioenstelsels die onmiddellijk aansluiten dienen toch een (theoretische) beginleeftijd voor de eerste leeftijdscategorie te vermelden teneinde de trapjesregel te kunnen verifiëren. Bij ontstentenis wordt die leeftijd verondersteld 18 jaar te zijn;

Voor plannen met een forfaitaire bijdrage (geen percentage van het loon) wordt de regel toegepast op de forfaitaire bedragen;

Voor plannen met een bijdrage van het type  $x\%S1 + y\%S2$  moeten de percentages op S1 en op S2 afzonderlijk aan de trapjesregel voldoen;

De regel mag toegepast worden op de som van de bijdragepercentages van de werknemer en de werkgever voor zover die toegepast worden op dezelfde lonen (loonschijven);

Voor plannen van het type cash balance en voor de (persoonlijke) bijdragen in een vaste prestatiesplan is de trapjesregel niet van toepassing (geen verhoging per leeftijd toegestaan);

De commissie pleit niettemin voor een uitbreiding van de trapjesregel tot die types plannen.

Bij plannen waarbij de bijdrage varieert in functie van de anciënniteit en elke anciënniteitschijf verder opgesplitst wordt in functie van de leeftijd moet de regel per anciënniteitscategorie geverifieerd worden.