

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN

ADVIES

nr. 28

de dato

3 november 2008

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 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 het Directiecomité van de CBFA d.d. 24 december 2007, heeft de Commissie voor Aanvullende Pensioenen het ontwerp van circulaire WAP-7 inzake het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en de waarborg aan een analyse onderworpen.

Deze circulaire beoogt een nadere invulling te geven aan artikel 26, §1, 5° van de WAP, op grond waarvan de jaarlijkse pensioenfiche een vermelding dient te bevatten van het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg bedoeld in artikel 24. Dit vloeit voort uit de omzetting van de Europese wetgeving.

De Commissie wenst volgende opmerkingen op het ontwerp van circulaire WAP-7 inzake het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en de waarborg te formuleren:

- de Commissie vindt het belangrijk om goed te communiceren naar de aangeslotenen en kan dus de verplichting van de wetgever om de aangeslotenen nog beter te informeren alleen maar appreciëren;
- de Commissie vindt evenwel dat dit met de grootste voorzichtigheid dient te gebeuren, want een verkeerde, onvolledige, niet-relevante of complexe communicatie riskeert het vertrouwen van de aangeslotenen in de tweede pijler te ondermijnen;
- volgens de interpretatie die de CBFA in zijn circulaire geeft aan het actuele financieringsniveau, viseert deze eigenlijk de dekkingsgraad en niet het feit of de werkgever al dan niet zijn premies heeft betaald, wat op zich ook een pertinente en geruststellende informatie naar de aangeslotenen zou zijn;
- het percentage van de financieringsgraad, zoals gedefinieerd in de circulaire, is zeer volatiel en dient vergezeld te zijn van de nodige uitleg naar de aangeslotenen, immers:
 - o een tijdelijke dip in de beurs zal de aangeslotenen verontrusten, terwijl de verplichtingen van de inrichter lange termijn verplichtingen zijn en hij nog ruim de tijd heeft om van deze baisse te bekomen;
 - o de pensioenfiches worden altijd met een vertraging uitgegeven, waardoor het percentage dat op de pensioenfiches is geafficheerd eventueel niet meer relevant is wanneer de aangeslotene zijn pensioenfiche ontvangt;

