

Brussel, 15 november 2005

### Circulaire WAP - nr. 4

**Betreft : Jaarlijkse mededeling betreffende de individuele pensioentoezeggingen**

Mevrouw,  
Mijnheer,

De wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (afgekort WAP)<sup>1</sup> legt aan de inrichters de verplichting op om jaarlijks, per categorie van werknemers, het aantal individuele pensioentoezeggingen toegekend in het afgelopen jaar en het bewijs dat in de onderneming voor alle werknemers een pensioenstelsel bestaat, mee te delen (art. 6, §1, lid 4 van de WAP).

Deze wettelijke verplichting tot mededeling geldt enkel voor individuele pensioentoezeggingen aan werknemers<sup>2 3</sup>.

In deze circulaire wordt gepreciseerd hoe de wettelijk vereiste gegevens verstrekt dienen te worden aan de CBFA en tegen welke datum dit dient te gebeuren. Deze rondzendbrief vervangt de circulaire WAP – 2.

Bijgaand vindt u een formulier met de titel "Formulier WAP - 4" dat het verstrekken van deze gegevens zou moeten vergemakkelijken. Dit formulier vervangt het formulier WAP – 2 bijgevoegd aan de rondzendbrief WAP – 2.

De jaarlijkse mededeling beoogt het aantal individuele pensioentoezeggingen die toegekend zijn in de loop van het verstreken kalenderjaar. Een individuele pensioentoezegging is een occasionele, niet-stelselmatige pensioentoezegging aan een werknemer en/of zijn rechthebbenden<sup>4</sup>.

Met individuele pensioentoezeggingen worden dus géén groepsverzekeringen (levensverzekeringscontracten die een pensioen- of overlijdenskapitaal voorzien voor alle of een bepaalde categorie van werknemers) of collectieve toezeggingen beheerd in een pensioenfonds

<sup>1</sup> Belgisch Staatsblad van 15 mei 2003.

<sup>2</sup> D.w.z. een persoon die in uitvoering van een arbeidsovereenkomst is tewerkgesteld (art. 3, §1, 7° van de WAP).

<sup>3</sup> Er dient dus geen rekening te worden gehouden met de individuele pensioentoezeggingen die zijn toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders.

<sup>4</sup> Artikel 3, §1, 4° WAP.

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

opgericht door de werkgever, bedoeld. Deze toezeggingen doet de werkgever immers op collectieve basis aan alle of een bepaalde categorie van zijn personeelsleden.

Bijgevolg dient aan de CBFA geen mededeling te worden gedaan indien er geen nieuwe individuele pensioentoezegging toegekend werden in de loop van het betrokken jaar.

Wij wijzen op de verplichting om alle bestaande collectieve pensioenstelsels te vermelden, met inbegrip van de pensioenstelsels ingevoerd op sectorieel vlak. Om een individuele pensioentoezegging aan een personeelslid te kunnen toekennen, volstaat het immers niet dat de personeelsleden die behoren tot dezelfde categorie genieten van een pensioenstelsel. Het geheel van de werknemers van de onderneming (kaderleden, bedienden, arbeiders en anderen) die in uitvoering van een arbeidsovereenkomst tewerkgesteld zijn, dient te genieten van een pensioenstelsel.

Wij leggen verder de nadruk op de verplichting om het betrokken kalenderjaar te vermelden en om het formulier te laten ondertekenen door een persoon die gemachtigd is om de onderneming te vertegenwoordigen.

Wij vestigen uw aandacht op het feit dat het niet-naleven van deze verplichtingen en het verstrekken van onjuiste gegevens aanleiding kunnen geven tot strafrechtelijke sancties (art. 54 van de WAP).

De gegevens worden voor elk kalenderjaar meegedeeld, uiterlijk op 31 maart van het jaar dat volgt op het betrokken kalenderjaar, door middel van het Formulier WAP – 4.

Dit formulier dient **uitsluitend per post** te worden verstuurd naar de CBFA, Departement Aanvullende Pensioenen, Congresstraat 10-16 te 1000 Brussel.

Hoogachtend,

De Voorzitter,  
E. WYMEERSCH.

**Jaarlijkse mededeling betreffende de individuele pensioentoezeggingen  
voor het kalenderjaar [20 .....]**

Dit formulier dient **uiterlijk tegen 31 maart van het jaar dat volgt op het betrokken kalenderjaar en uitsluitend per post** verstuurd te worden naar de CBFA, Departement Aanvullende Pensioenen, Congresstraat 10-16 te 1000 BRUSSEL.

1. Inrichter<sup>5</sup> (benaming, adres en ondernemingsnummer) : .....

.....

.....

.....

2. Betrokken onderneming<sup>6</sup> (benaming, adres en ondernemingsnummer<sup>7</sup>) : .....

.....

.....

.....

<sup>5</sup> Onder inrichter wordt verstaan : hetzij de rechtspersoon, paritair samengesteld, aangeduid via een collectieve arbeidsovereenkomst door de representatieve organisaties van een paritair comité of subcomité, opgericht volgens hoofdstuk III van de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, dat een pensioenstelsel invoert, hetzij een werkgever die een pensioentoezegging doet (art. 3, §1, 5° van de WAP).

<sup>6</sup> Onder onderneming wordt verstaan de technische bedrijfseenheid zoals omschreven in artikel 14 van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven (art. 3, §1, 6° van de WAP).

<sup>7</sup> Het ondernemingsnummer vermelden van de juridische entiteit waartoe de technische bedrijfseenheid behoort.

**3. Aantal individuele pensioentoezeggingen<sup>8</sup> die binnen de onderneming zijn toegekend**

CATEGORIEËN VAN WERKNEMERS	IN 20 ..... Aantal

**4. Pensioenstelsel(s)**

Gelieve de bestaande pensioenstelsels in de onderneming te vermelden, met inbegrip van de sectoriële pensioenstelsels, voor alle categorieën van werknemers evenals het aantal werknemers per wettelijke categorie. U kunt de wettelijke categorieën onderverdelen in subcategorieën (bvb. : hogere kaderleden, middenkader, lagere kaderleden, ...).

CATEGORIEËN VAN WERKNEMERS	Aantal werknemers per categorie	Beherende instelling (benaming, adres, erkenningsnummer bij de CBFA en, desgevallend, nummer van de verzekeringsovereenkomst)
Kaderleden :		
Bedienden :		
Arbeiders :		
Andere :		

<sup>8</sup> De individuele pensioentoezegging is een occasionele, niet-stelselmatige pensioentoezegging aan een werknemer en/of zijn rechthebbenden.

5. Verklaring

Ik, ondergetekende, (naam, voornaam en functie) .....

.....

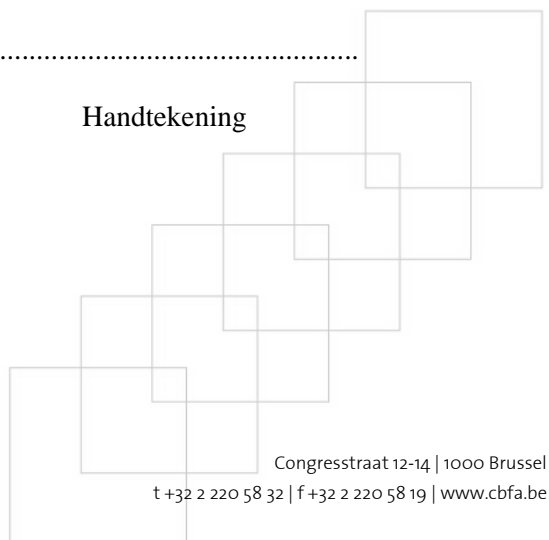
....., vertegenwoordiger van

de voornoemde inrichter<sup>9</sup>, verklaar :

- ◆ dat alle werknemers van de voornoemde onderneming<sup>10</sup> aangesloten zijn bij een pensioenstelsel;
- ◆ dat er geen enkele individuele pensioentoezegging is toegekend in de 36 maanden voorafgaand aan het pensioen, het brugpensioen of elke overeenkomst die daarmee gelijkgesteld is overeenkomstig artikel 268, §1, lid 2 van de programmawet van 22 december 1989 houdende sociale bepalingen;
- ◆ dat de voormelde gegevens correct zijn.

Opgemaakt te ..... , op .....

.....  
Handtekening



<sup>9</sup> Cf. punt 1 en voetnoot 4 - definitie van inrichter.

<sup>10</sup> Cf. punt 2 en voetnoot 5 - definitie van onderneming.