

De Transparantiewet, welke invloed heeft deze op de 2e pijler?

Wat is de Transparantiewet?

De Transparantiewet is de wet van 26 december 2022 tot wijziging van verscheidene bepalingen ter versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler.

Het doel van deze wet is om het aanvullende pensioenstelsel toegankelijker en begrijpelijker te maken voor alle werknemers en zelfstandigen. De verstrekte informatie moet duidelijk, van hoge kwaliteit en relevant zijn om het vertrouwen in aanvullende pensioenen te vergroten.

Deze Transparantiewet voorziet in een opeenvolgende inwerkingtreding van verschillende wijzigingen tussen 2023 en 2028.



Kalender

Bepalingen	Inwerkingtreding
Administratieve vereenvoudiging voor werkgevers	1 januari 2023
Informatie en uitbetaling bij pensionering	1 januari 2025
Informatie en uitbetaling bij overlijden	1 januari 2025
Nieuw aansluitingsdocument	1 januari 2026
De 'pensioenfiche' wordt het 'pensioenoverzicht'	1 januari 2026
Een tussentijds 'pensioenoverzicht' in geval van uittreding, uitbetaling of overdracht van reserves	1 januari 2028
Transparantieverslag beschikbaar op mypension.be	1 januari 2028

Wat is veranderd?

1. Administratieve vereenvoudiging voor werkgevers

 1 januari 2023

Werkgevers zijn niet langer verplicht om:

- elk jaar het aantal Individuele Pensioentoezeggingen (IPT's) te rapporteren aan de FSMA,
- de verandering van pensioeninstelling en de overdracht van reserves bij een verandering van verzekeringsmaatschappij te melden aan de FSMA,
- de aangeslotene bij pensionering of zijn rechthebbenden bij overlijden te informeren over het recht om de omzetting van het aanvullend pensioenkapitaal in een lijfrente te vragen.

DE TRANSPARANTIEWET EN DE 2E PIJLER

2. Informatie en uitbetaling bij pensionering

 1 januari 2025

De Transparantiewet legt termijnen op voor informatie en uitbetaling bij pensionering.

90 dagen voor het pensioen deelt Sigedis de datum van pensionering mee aan de verzekeringsmaatschappij.

Vanaf dat moment heeft de verzekeringsmaatschappij:

- 60 dagen voordat het pensioen ingaat om een uitbetalingsbrief naar de aangeslotene te sturen.
- 30 dagen nadat het pensioen is ingegaan om de aanvullende pensioenprestatie aan de aangeslotene te betalen, op voorwaarde dat het dossier volledig is.

3. Informatie en uitbetaling bij overlijden

 1 januari 2025

De Transparantiewet legt een standaardregeling op voor het informeren en uitbetalen bij overlijden.

Na melding van overlijden door Sigedis, beschikt de verzekeringsmaatschappij over:

- 30 dagen om de begunstigten te informeren.
- 30 dagen om de pensioenprestatie uit te betalen zodra deze alle informatie heeft die nodig is voor de uitbetaling.

Deze termijnen kunnen echter verlengd worden als een of meer begunstigten niet geïdentificeerd of gelokaliseerd zijn, of als het dossier niet volledig is.

4. Nieuw aansluitingsdocument

 1 januari 2026

Het aansluitingsdocument is een nieuw document. Het is bedoeld om een samenvatting te geven van het pensioenreglement en moet beschikbaar worden gesteld aan elke aangeslotene of potentiële aangeslotene.

Het moet volgende zaken bevatten:

- de opties waar de aangeslotene over beschikt volgens het pensioenreglement (bijv. overlijdensopties onder een cafetariaplan),
- de relevante kenmerken van de pensioentoezegging (aard, financiering, tak 21 of 23, aanvullende dekking, enz.),
- hoe de beleggingsstrategie rekening houdt met ESG-factoren
- waar meer informatie te vinden is, waaronder de website www.mypension.be,

- indien de aangeslotene een beleggingsrisico draagt of beleggingsbeslissingen kan nemen, de in het verleden behaalde resultaten van de beleggingen over een periode van ten minste 5 jaar en de kostenstructuur die door de aangeslotene wordt gedragen.

5. De 'pensioenfiche' wordt het 'pensioenoverzicht'

 1 januari 2026

De jaarlijkse pensioenfiche wordt voortaan opgesteld door Sigedis en wordt 'pensioenoverzicht' genoemd.

Naast de naamsverandering zijn er ook een aantal inhoudelijke wijzigingen. We sommen er een aantal op:

- De getoonde bedragen houden geen rekening met gebeurtenissen die plaatsvinden op 1 januari, zoals jaarlijkse hernieuwing of salarisindexering.
- Voortaan wordt de berekening van de prestatie op de einddatum gebaseerd op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene en niet meer op de 'contractuele' eindleeftijd van de groepsverzekering.
- Het overzicht moet 3 pensioenprognoses bevatten (realistische schatting, gunstige schatting, ongunstige schatting) als economische scenario's het resultaat kunnen beïnvloeden.
- Transparante communicatie is vereist over het rendement en over de kosten van het vorige kalenderjaar die van invloed zijn op de reserves van de aangeslotene.
- Een contactpersoon moet vermeld worden voor vragen en klachten.

Dit pensioenoverzicht wordt beschikbaar gesteld op www.mypension.be of wordt naar de aangeslotene gestuurd via de verzekeringsmaatschappij of de werkgever als hij zijn e-mailadres op mypension.be niet heeft geregistreerd.

6. Een tussentijds 'pensioenoverzicht' in geval van uittreding, uitbetaling of overdracht van prestaties

 1 januari 2028

In geval van uittreding, uitbetaling of overdracht van prestaties, zoals pensionering, overdracht van reserves of overlijden, voorziet de wet in aanvullende communicatie met de opgave van een pensioenoverzicht voor de periode tussen de situatie op 1 januari van het betreffende jaar en de gebeurtenis in kwestie.

DE TRANSPARANTIEWET EN DE 2E PIJLER

7. Transparantieverlag beschikbaar via mypension.be

 1 januari 2028

Het transparantieverlag is een document dat nu al op aanvraag beschikbaar is voor werkgevers. Het zal beschikbaar worden gesteld aan werkgevers en aangeslotenen op mypension.be.

Het doel van dit rapport is om informatie te geven over de volgende onderwerpen:

- de wijze van financiering van de pensioentoezegging en structurele wijzigingen in deze financiering,
- de beleggingsstrategie op lange en korte termijn en de mate waarin rekening wordt gehouden met sociale, ethische en milieuaspecten,
- de kostenstructuur,
- het rendement van de beleggingen,
- waar van toepassing, de gegarandeerde rentevoet en winstdeling,
- indien van toepassing, de wettelijke rendementsgarantie.

Zoals u kan zien, zitten er nog een aantal veranderingen in de pijplijn. We houden het onderwerp nauwlettend in de gaten en houden u op de hoogte via EB online.