

ADVIES Nr. 1.767

Zitting van woensdag 2 maart 2011

Uitvoering van de Generatiepactwet : Informatieverstrekking over pensioenen – Follow-up
advies nr. 1.621 van 6 november 2007

x x x

2.475-1

ADVIES Nr. 1.767

Onderwerp : Uitvoering van de Generatiepactwet : Informatieverstrekking over pensioenen
– Follow-up advies nr. 1.621 van 6 november 2007

In zijn advies nr. 1.621 van 6 november 2007 heeft de Raad zich voorgenomen om op geregelde momenten een evaluatie te maken van de vooruitgang van het project met betrekking tot de informatieverstrekking over de pensioenen.

Het Bureau van de Nationale Arbeidsraad heeft daarom een werkgroep opgedragen een onderzoek te wijden aan de actuele stand van uitvoering van dit project.

Om te komen tot een geactualiseerde stand van zaken heeft de Raad een beroep kunnen doen op de gewaardeerde medewerking van de pensioeninstellingen (RVP, RSVZ en PDOS) en van de vzw SIGeDIS.

Op verslag van deze werkgroep heeft de Raad op 2 maart 2011 navolgend advies uitgebracht.

x x x

ADVIES VAN DE NATIONALE ARBEIDSRAAD

I. SITUERING VAN ONDERHAVIG ADVIES

In zijn advies nr. 1.621 van 6 november 2007 heeft de Raad het belang onderstreept van de informatieverstrekking over de pensioenrechten aan de toekomstig gepensioneerden en dit zowel voor de overheid, de bedrijfswereld als voor de betrokken toekomstig gepensioneerden.

Hij heeft evenwel vastgesteld dat het hier gaat om een zeer omvangrijk en ingewikkeld project, zowel wat de gegevensverzameling en de informatica-toepassingen betreft, als wat het aantal actoren betreft die bij het project betrokken zijn. Vandaar heeft hij besloten het project met betrekking tot de informatieverstrekking over de pensioenrechten nauwgezet op te volgen ten einde de vooruitgang ervan te bewaken en ervoor te zorgen dat het project tot een goed einde wordt gebracht.

Met dit doel heeft hij een dossier opgesteld omtrent de wettelijke maatregelen die in dit kader reeds in uitvoering van het Generatiepact werden genomen en omtrent de concrete stand van uitvoering van het globale project.

Hij heeft zich voorts voorgenomen dit dossier geregeld te actualiseren naargelang de vooruitgang van het project.

Om het dossier thans te actualiseren heeft hij een aantal hoorzittingen georganiseerd met de verantwoordelijken van de wettelijke pensioeninstellingen (RVP, RSVZ en PDOS) en van de vzw SIGeDIS.

Onder meer op basis van deze hoorzittingen heeft hij het dossier dat in bijlage van zijn advies nr. 1.621 werd opgenomen, aangepast aan de nieuwe ontwikkelingen. De geactualiseerde versie van dit dossier wordt in bijlage van onderhavig advies gevoegd.

In zijn advies nr. 1.621 heeft de Raad ook zijn visie uiteengezet en een aantal voorstellen geformuleerd met betrekking tot de toekomstige ontwikkeling van het project.

Op grond van het geactualiseerde dossier heeft de Raad een evaluatie gemaakt van de vooruitgang van het project informatieverstrekking over de pensioenen aan de toekomstig gepensioneerden en getoetst in welke mate deze vooruitgang beantwoordt aan de voorstellen die hij in zijn advies nr.1.621 heeft geformuleerd.

II. STANDPUNT VAN DE RAAD

1. De Raad stelt vooreerst vast dat er weliswaar sinds zijn advies nr.1.621 van 6 november 2007 in het project informatieverstrekking over de pensioenen een zekere vooruitgang is geboekt maar geenszins zoals aanvankelijk was voorop gesteld. Oorspronkelijk was immers voorzien dat tegen eind 2010 het project informatieverstrekking aan de toekomstig gepensioneerden in uitvoering van het Generatiepact zou gerealiseerd zijn.

Hoewel hij er begrip voor heeft dat de ontwikkeling van gegevensstromen en informaticatoepassingen tijd vergen, betreurt hij niettemin de trage vooruitgang.

- a. Wat de wettelijke pensioenstelsels betreft, constateert de Raad dat enkel voor het stelsel van de werknemers de pensioengegevensbank volledig operationeel is. Er is weliswaar verder werk gemaakt van de uitbouw van de pensioengegevensbanken voor de zelfstandigen en voor de ambtenaren maar deze zullen pas respectievelijk eind 2013 en eind 2015 volledig operationeel zijn.

De Raad merkt op dat voor de overheidssector er een stap in de goede richting is gezet door het in productie gaan vanaf 1 januari 2011 van de loopbaangegevensbank die zal resulteren in het inwerkingtreden van de pensioengegevensbank en van het individueel elektronisch pensioendossier bij de PDOS. Dit zal ertoe bijdragen om ook aan de personeelsleden van de overheidssector van 55 jaar ambtshalve een loopbaanoverzicht en een pensioenraming af te leveren.

Hij wijst er echter op dat gemengde loopbanen al maar meer de regel worden en dat zolang de pensioendatabanken van de drie wettelijke stelsels niet operationeel zijn er maar moeilijk uitvoering kan gegeven worden aan de bedoeling van het Generatiepact om een gecoördineerde en geïntegreerde informatie te verstrekken aan de toekomstig gepensioneerden in de vorm van een globaal loopbaanoverzicht en een globale pensioenraming.

Hij stelt evenwel tot zijn tevredenheid vast dat er toch reeds enkele initiatieven tussen de drie pensioeninstellingen genomen zijn om aan de trend van gemengde loopbanen tegemoet te komen zoals de oprichting van de pensioenpunten en de invoering van de pensioensimulator "Ken uw Pensioen" en het initiatief van de RVP en het RSVZ om werknemers en zelfstandigen een website ter beschikking te stellen om voortaan hun pensioenaanvraag via een website over te maken aan de bevoegde pensioeninstelling.

Hij acht het ook positief dat de drie pensioeninstellingen samenwerken om gemeenschappelijke projecten inzake informatie en communicatie naar de (toekomstig) gepensioneerden toe verder te ontwikkelen. Hij wenst in dit kader dan ook de totstandkoming van een samenwerkingsovereenkomst tussen de pensioeninstellingen om op een uniforme en gecoördineerde wijze te communiceren naar de toekomstig gepensioneerden aan te moedigen. Hij vraagt evenwel dat de sociale partners in de Nationale Arbeidsraad en in de Beheerscomités van de pensioeninstellingen over de stand van zaken en de inhoud van deze samenwerkingsovereenkomst zouden geïnformeerd worden.

- b. Wat de aanvullende pensioenen betreft, is de Raad verheugd vast te stellen dat vier jaar na de oprichting van de databank aanvullende pensioenen deze databank geleidelijk vanaf 1 januari 2011 gevoed en operationeel zal worden eerst voor de werknemers en daarna voor de zelfstandigen.

Hij wijst erop dat veel mensen tijdens hun loopbaan meerdere pensioenplannen verzamelen en bij overlijden van de aangeslotene het soms moeilijk is voor de begunstigden te achterhalen welke hun rechten zijn. De databank kan daar in de toekomst een rol spelen om na te gaan bij welke instellingen de aangeslotene rechten heeft opgebouwd.

De Raad is van oordeel dat de uitwerking van de gestandaardiseerde presentatiewijze van de jaarlijkse pensioenfiche met onder meer de verworven reserves en prestaties door de CBFA een belangrijke stap voorwaarts is in het vergemakkelijken voor de werknemers om een overzicht te krijgen van hun rechten in het pensioenplan waarbij zij aangesloten, alsmede om een gezamenlijk overzicht te krijgen van hun rechten in de diverse pensioenplannen waarbij zij aangesloten zijn en voor de begunstigden bij overlijden van de aangeslotene om hen toe te laten te weten welke hun rechten zijn .

De Raad merkt op dat in een eerste fase het gebruik van deze gestandaardiseerde pensioenfiche aanbevolen wordt en dit om na te gaan of deze fiche in praktijk werkbaar is. Hij is echter van oordeel dat in een tweede fase na eventuele aanpassing ervan en positieve evaluatie van de werkbaarheid ervan in de praktijk het gebruik van deze fiche door de pensioeninstellingen verplichtend zou moeten gemaakt worden.

- c. De Raad onderstreept dat er weliswaar prioritair werk moet gemaakt worden van de globale informatieverstrekking inzake de pensioenrechten in de wettelijke pensioenstelsels, maar dat parallel er verder ook voor de aanvullende pensioenen inspanningen moeten geleverd worden zodat in een volgende fase op een gecoördineerde wijze aan de toekomstig gepensioneerden informatie kan verstrekt worden over zijn pensioenrechten zowel in de eerste pijler als in de tweede pijler.
2. Wat de rol van de vzw SIGeDIS betreft, herhaalt de Raad het standpunt dat hij in zijn advies nr. 1.621 hierover heeft ingenomen.

Hij onderstreept dat de vzw SIGeDIS met betrekking tot de informatieverstrekking met betrekking tot de wettelijke en aanvullende pensioenen enkel als technisch platform mag functioneren. Dit betekent dat de pensioeninstellingen indien zij dat wensen, bepaalde opdrachten kunnen toevertrouwen aan de vzw SIGeDIS maar dat zij uiteindelijk de eindverantwoordelijken blijven met betrekking tot de uitvoering van de informatieverplichtingen die hen zijn opgedragen. Wat de wettelijke pensioeninstellingen betreft, geldt dit ook voor het communiceren op een geïntegreerde manier in geval van een gemengde loopbaan.

Naar de sociaal verzekerde of de burger toe mag de vzw SIGeDIS enkel een instrument vormen ten dienste van de pensioeninstellingen, zodat zij op een correcte, geïntegreerde en geglobaliseerde wijze kunnen communiceren. In die zin is de vzw SIGeDIS geen aanspreekpunt naar de sociaal verzekerde of burger toe voor wat de informatieverstrekking omtrent pensioengegevens (pensioenloopbaangegevens en pensioenramingen) betreft.

De Raad dringt erop aan dat tussen de drie pensioeninstellingen afspraken gemaakt worden over de wijze waarop bij gemengde loopbanen de pensioengegevens zullen samengebracht worden. Geïntegreerde en gecoördineerde informatie vergt immers meer dan het maken van een loutere optelsom van de pensioengegevens afkomstig van de verschillende pensioeninstellingen. De pensioengegevens waarover de instellingen beschikken zijn immers geaggregeerde gegevens in functie van de verschillende pensioenwetgeving die van toepassing is voor hun pensioenstelsel. Bovendien zal er rekening moeten gehouden worden met de cumulatieregelingen tussen de verschillende wettelijke pensioenregelingen onderling.

De Raad herhaalt voorts zijn bekommering omtrent de wijze waarop de sociale partners in de vzw SIGeDIS vertegenwoordigd zijn. Om tegemoet te komen aan de wens van de sociale partners om betrokken te worden bij het beheer van de vzw SIGeDIS, werd in opvolging van het advies nr. 1.621 bij de vzw SIGeDIS een strategisch comité opgericht samengesteld uit vertegenwoordigers van de sociale partners van de werkgevers- en werknemersorganisaties.

De Raad merkt evenwel op dat dit strategisch comité in praktijk niet functioneert zoals dit in het advies nr. 1.621 was voorop gesteld. In dat advies werd immers gevraagd dat de stuurgroep vier keer per jaar dient samen te komen volgens de modaliteiten die moeten worden vastgelegd onder het voorzitterschap van de voorzitter van de Raad van Bestuur van de vzw SIGeDIS. De afgevaardigd bestuurder en de Directeur-generaal van de vzw SIGeDIS zullen eraan deelnemen met raadgevende stem. Bovendien dienen de leden van de stuurgroep alle documenten van de Raad van Bestuur voorafgaandelijk te ontvangen.

De Raad dringt erop aan dat hieraan ten spoedigste uitvoering wordt gegeven.

3. De Raad houdt eraan ook zijn standpunt met betrekking tot de rol van de medewerkende instellingen te bevestigen. Alle tussenpersonen of instellingen (vakorganisaties, sociale verzekeringskassen voor zelfstandigen, pensioeninstellingen voor aanvullende pensioenen enz.) moeten hun rol kunnen blijven spelen in de informatieverstrekking van de burgers omtrent hun pensioenrechten.
4. De Raad wenst ook de aandacht te vestigen op volgende good practices met betrekking tot de informatieverstrekking inzake pensioenen vanuit het buitenland :
 - De informatieverstrekking met betrekking tot de pensioenen mag niet enkel gericht zijn naar personen vanaf 55 jaar maar ook naar jongeren vanaf een bepaalde leeftijd of een bepaalde loopbaanperiode. Informatie naar jongeren toe maakt het mogelijk dat ze tijdig zicht krijgen op de impact van bepaalde loopbaankeuzes op hun pensioenen.
 - De informatieverstrekking dient idealiter een globaal overzicht te geven van de wettelijke pensioenen aangevuld met informatie over de aanvullende pensioenen zodat de burger op hetzelfde ogenblik en via eenzelfde voorstellingswijze geïnformeerd wordt over enerzijds een geïntegreerd bedrag inzake zijn wettelijke pensioenrechten en anderzijds het bedrag van zijn aanvullend pensioen of de bedragen van zijn aanvullende pensioenrechten indien hij aanspraak kan maken op meerdere aanvullende pensioenen.

- Bij de informatieverstrekking moet gebruik gemaakt worden van een klare en eenvoudige taal.
- Bij pensioenramingen moeten ook de hypothesen meegedeeld worden waarvan uitgegaan wordt bij de berekeningen, zodat er ook klaar gecommuniceerd wordt over de risicofactoren die de ramingen bevatten.

De Raad vraagt dat deze good practices ook in België in praktijk zouden gebracht worden.

5. De Raad dringt erop aan dat zo spoedig mogelijk in nauw overleg met de sociale partners het project informatieverstrekking inzake de pensioenen zoals bedoeld in het Generatiepact zou gerealiseerd worden.

De Raad acht het daarom belangrijk zoals hij reeds in zijn vorig advies heeft gevraagd dat er een globaal strategisch beleidsplan wordt opgemaakt met aanduiding van de verschillende stappen die nog moeten gezet worden en een duidelijke fasering en timing en met een concrete aanduiding van de rol van de diverse actoren die bij het project zijn betrokken of moeten worden betrokken ten einde op een gecoördineerde en efficiënte manier binnen de kortst mogelijke termijn het project te realiseren.

De Raad neemt zich voor het project te blijven opvolgen en vraagt derhalve dat de sociale partners op geregelde tijdstippen zouden geïnformeerd en geraadpleegd worden over de vooruitgang van het project. De Raad zal in elk geval ten laatste tegen eind 2013 zich opnieuw buigen over het project.

BIJLAGE

GEACTUALISEERD OVERZICHT VAN DE DOELSTELLINGEN, DE MAATREGELEN, DE STAND VAN UITVOERING EN DE TOEKOMSTPERSPECTIEVEN MET BETREKKING TOT DE INFORMATIEVERSTREKKING OVER DE PENSIOENEN¹

I. DOELSTELLINGEN

De doelstellingen van de informatieverstrekking over de pensioenen zijn vervat in punt 44 van het Generatiepact van 10 oktober 2005 dat het volgende voorziet :

“Elke persoon die dat wenst moet, ongeacht de aard van zijn loopbaan, op termijn een individuele berekening van zijn pensioenbedrag kunnen krijgen.

De pensioendienst moet elke werknemer die dat wenst een individuele berekening van zijn pensioenbedrag bezorgen. Vanaf 55 jaar moet dit ieder jaar automatisch gebeuren. Ook wie een gemengde loopbaan heeft gehad, moet automatisch die informatie krijgen.

De informatie verstrekt door de pensioendienst zal op een gecoördineerde manier aangevuld worden door informatie over de tweede pensioenpijler. De werkgever is reeds verplicht om de werknemer op geregelde tijdstippen te informeren over de tweede pijler. Hij of de pensioeninstelling moet in de toekomst de werknemer op hetzelfde ogenblik en via eenzelfde voorstellingswijze informeren over het geheel van de voordelen in de tweede pijler.

Daarbij worden telkens de pensioenbedragen vermeld, die van toepassing zouden zijn indien de werknemer verder blijft werken tot aan de pensioengerechtigde leeftijd.

Dit moet gerealiseerd zijn tegen 2010.”

II. MAATREGELEN MET BETREKKING TOT DE INFORMATIEVERSTREKKING OVER PENSIOENEN

A. Historiek van de wetgeving²

1. Wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact (B.S. 30.12.2005)

Titel III, hoofdstuk II, artikel 8 van de Generatiepactwet verleent aan de Koning de bevoegdheid om, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de bepalingen van het koninklijk besluit van 25 april 1997 tot instelling van een “Infodienst Pensioenen” met toepassing van artikel 15, 5°, van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels, te wijzigen, op te heffen en aan te vullen teneinde:

¹ De geactualiseerde passages staan in het vet

² Chronologisch.

- 1° een geïndividualiseerde informatieverstrekking over de pensioenrechten mogelijk te maken, zowel wat betreft de wettelijke pensioenen als de aanvullende pensioenen zowel op verzoek als ambtshalve en dit op de tijdstippen die Hij bepaalt;
- 2° de manier te bepalen waarop de betrokken pensioendiensten samenwerken, zowel onderling als met andere instellingen en organisaties.

De Koning kan voorts, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, andere dan voormelde wettelijke bepalingen aanvullen, opheffen en wijzigen indien dit noodzakelijk is voor de verwezenlijking van voormelde doelstellingen.

Deze delegaties gelden enkel gedurende een termijn van zes maanden te rekenen vanaf de bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad, dit is 30 december 2005. De nodige uitvoeringsbesluiten moeten dus uiterlijk tegen 30 juni 2006 in het Staatsblad verschijnen.³

³ Er dient aan herinnerd dat de Nationale Arbeidsraad met betrekking tot dit artikel in zijn advies nr. 1534 van 16 november 2005 betreffende de uitvoering van het Generatiepact volgende standpunten heeft ingenomen :

“1) De Raad constateert dat in artikel 9, 1ste lid van het voorontwerp van wet aan de Koning de bevoegdheid wordt gegeven om een Infodienst Pensioenen op en in te richten of af te schaffen. Die infodienst Pensioenen zou individuele pensioenramingen maken, zowel van de wettelijke als van de aanvullende pensioen.

De leden die de werknemersorganisaties vertegenwoordigen vinden dat de voorgestelde tekst overeenstemt met de letter en de geest van punt 44 van het Generatiepact. Zij herinneren aan hun bezorgdheid dat de werknemers moeten kunnen beschikken over een volledige en door de Rijksdienst voor Pensioenen gecoördineerde informatie over hun pensioenrechten, eerste en tweede pijler samen, op hetzelfde ogenblik en in dezelfde vorm als wat in het Pact is bepaald.

De leden die de werkgeversorganisaties vertegenwoordigen zijn van oordeel dat deze bepaling niet correct is als wettelijke basis om uitvoering te geven aan het punt 44 van het Generatiepact. Daarin wordt bepaald dat de informatie verstrekt door de Pensioendienst op een gecoördineerde wijze zal worden aangevuld met informatie over de tweede pijler.

De vermelding dat "Hij of de pensioeninstelling de werknemer op hetzelfde ogenblik en via dezelfde voorstellingswijze informeren", impliceert dat deze informatieplicht aan twee actoren wordt opgelegd, te weten de werkgever en de Rijksdienst voor Pensioenen, en niet aan de Rijksdienst voor Pensioenen alleen.

De leden die de middenstandsorganisaties vertegenwoordigen, wijzen op het belang van een volledige en gecoördineerde informatie inzake pensioenen, met name ten aanzien van gemengde loopbanen en het aanvullend vrij pensioen. Wat de zelfstandigen betreft drukken zij de wens uit dat de socialeverzekeringfondsen de mogelijkheid hebben om die informatie aan hun leden te bezorgen.

- 2) Daarnaast merkt de Raad op dat voor de inrichting of afschaffing van een infodienst Pensioenen geen advies moet worden gevraagd aan het beheerscomité van de Rijksdienst voor Pensioenen, terwijl dit bijvoorbeeld voor de toekenning van de pensioenbonus wel het geval is. De Raad vraagt of hiervoor specifieke redenen zijn en meent dat het aangewezen is hieromtrent het advies van het beheerscomité van de Rijksdienst voor Pensioenen te vragen.“

2. Koninklijke besluiten tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het Generatiepact

a. Koninklijk besluit van 12 juni 2006 (B.S. 22.06.2006)

Een eerste koninklijk besluit heeft betrekking op de wettelijke pensioenregelingen.

1) Toepassingsgebied

Het koninklijk besluit is in een eerste fase van toepassing op de Rijksdienst voor pensioenen, de Pensioendienst voor de Overheidssector en het Rijksinstituut voor Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen. Het toepassingsgebied kan later bij een in Ministerraad overlegd besluit worden uitgebreid tot andere pensioeninstellingen die wettelijke pensioenen beheren (zoals intercommunales, gemeenteregies en agglomeraties, ziekenhuizen, radio en televisie, Dienst voor scheepvaart enz).

2) Pensioenraming en loopbaanoverzicht

De pensioeninstellingen dienen op aanvraag of ambtshalve op basis van de gegevens waarover zij beschikken aan de toekomstig gepensioneerde een raming van de opgebouwde en nog te verwezenlijken persoonlijke pensioenrechten en een loopbaanoverzicht te verstrekken.

Enkel de toekomstige gepensioneerde kan de aanvraag indienen en dit ten vroegste vijf jaar voorafgaand aan de pensioengerechtigde leeftijd. De raming vermeldt per wettelijke pensioenregeling de opgebouwde rechten en een voorafspiegeling van de pensioenrechten die tot de normale pensioenleeftijd kunnen worden opgebouwd.

Het jaar waarin de toekomstig gepensioneerde 55 jaar wordt, krijgt hij automatisch een raming en een loopbaanoverzicht. De raming ambtshalve ontslaat de pensioeninstelling gedurende een nog te bepalen termijn van de verplichting om een raming op aanvraag af te leveren.

Bij een gemengde loopbaan zal de toekomstig pensioengerechtigde een globale raming en een globaal loopbaanoverzicht krijgen. De pensioeninstellingen zullen hiertoe onderlinge samenwerkingsakkoorden sluiten.

Met het oog op de raming van ambtswege zijn de instellingen verplicht de loopbaangegevens elektronisch te bewaren en op een geïntegreerde en onderling op elkaar afgestemde wijze elektronisch beschikbaar te houden. De toekomstig gepensioneerde kan zijn elektronische gegevens laten verbeteren als dat nodig is.

3) Samenwerking tussen de pensioendiensten

Met het oog op de uitvoering van voormelde opdrachten en voor het beheer van informatiesystemen die nuttig zijn voor het ondersteunen van die opdrachten kunnen de pensioeninstellingen zich verenigen in een vzw⁴. Aan deze vzw kunnen opdrachten toevertrouwd op gebied van o.m. :

- communicatie en informatieverstrekking;
- informatiebeheer;
- informatieveiligheid.

De leden van de vzw zijn gehouden tot het betalen van de kosten van de vereniging in de mate dat zij een beroep doen op haar diensten.

De Infodienst Pensioenen wordt afgeschaft.

4) Inwerkingtreding

De datum voor het van kracht worden van de essentiële bepalingen van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 (raming, loopbaanoverzicht, elektronisch bijhouden van de loopbaangegevens, afschaffing van de Infodienst Pensioenen) dient nog bij koninklijk besluit bepaald te worden. Er kan daarbij een onderscheid gemaakt worden naargelang de pensioeninstelling en naargelang de verplichting. Bovendien dienen ook nog heel wat uitvoeringsmodaliteiten per koninklijk besluit te worden vastgelegd.

b. Koninklijk besluit van 27 juni 2006 (B.S. 11.07.2006)

Een tweede koninklijk besluit heeft betrekking op de aanvullende pensioenregelingen voor werknemers.

1) Wijzigingen aan de WAP

Artikel 26 van de WAP verplicht de pensioeninstelling reeds om minstens éénmaal per jaar een pensioenfiche ter beschikking te stellen van de aangeslotenen, om op verzoek van de aangeslotenen een historisch overzicht mee te delen en om vanaf de leeftijd van 45 jaar minstens om de vijf jaar het bedrag van de te verwachten pensioenrente (zonder aftrek van de belastingen) mee te delen.

⁴ Zie verder vzw SIGeDIS.

Dit informatiepakket wordt door het koninklijk besluit van 27 juni 2006 uitgebreid door in de WAP een nieuw artikel 26 bis in te voegen dat in volgende nieuwe verplichtingen voorziet :

Op aanvraag van de aangeslotene zal de pensioeninstelling, of indien deze daarom vraagt, de inrichter, een raming ter beschikking stellen van de op de leeftijd van 65 jaar verworven aanvullende pensioenrechten en geprojecteerde aanvullende pensioenrechten. De verdere modaliteiten voor het indienen van de aanvraag, de ontvankelijkheid ervan en de wijze waarop de raming ter beschikking wordt gesteld, worden later uitgewerkt per koninklijk besluit. Er kan daarbij een onderscheid worden gemaakt naargelang de wijze waarop de aanvraag is ingediend.

Naast de identificatie van de aangeslotene, de inrichter, de pensioeninstelling en de pensioentoezegging vermeldt de raming de reeds verworven en geprojecteerde prestaties op de leeftijd van 65 jaar, eventueel aangevuld met de winstdeling, zowel in kapitaal als in rente, en het bedrag dat overeenstemt met de waarborgen. Ze vermeldt ook dat de raming niet geldt als kennisgeving van een recht op aanvullend pensioen. Deze lijst met gegevens kan aangevuld worden bij koninklijk besluit. De inrichter of de pensioeninstelling kan ook zelf bijkomende informatie meedelen in een duidelijk onderscheiden gedeelte.

De modaliteiten voor de pensioenberekening en het gestandaardiseerd document voor de raming worden bij reglement vastgelegd door de CBFA, na advies van de Commissie voor Aanvullende pensioenen.

2) Bepalingen inzake het netwerk van de sociale zekerheid en het gebruik van de gegevens

De KSZ kan in haar repertorium van de personen, per persoon vermelden welke pensioen- of solidariteitsinstellingen een dossier over hem beheren met het oog op het toepassen van de WAP.

De pensioeninstellingen die informatie ontvangen die van invloed is op de rechten van de aangeslotene en/of zijn rechthebbenden, zijn ertoe gehouden om deze informatie aan te wenden voor het bepalen en het toekennen van deze rechten en om de betrokkenen daarvan op de hoogte te brengen.

3. Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen (B.S. 10.11.2006)

De wet van 27 oktober 2006 breidt de informatieverplichtingen opgenomen in artikel 26 van de WAP en artikel 48 van de WAPZ op een aantal punten uit. Deze informatieverplichtingen werden toegevoegd op grond van de Europese richtlijn nr. 2003/41 van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

De wet voegt aan de pensioenfiche die jaarlijks door de pensioeninstellingen aan de aangeslotenen moet worden meegedeeld, een aantal bijkomende informatieverplichtingen toe.

Daarenboven moet de pensioeninstelling, bij pensionering of wanneer andere uitkeringen verschuldigd worden, de begunstigde of zijn rechthebbenden inlichten over de uitkeringen en over de wijze van uitbetaling.

Pensioeninstellingen die de totale winst verdelen onder de aangeslotenen en de kosten beperken, moeten een jaarlijkse pensioenfiche meedelen aan de aangeslotenen die hun reserves aan deze pensioeninstelling hebben overgedragen. Pensioeninstellingen, aangeduid door de werknemer voor de individuele voortzetting van de pensioentoezegging, moeten ook een pensioenfiche opstellen. Al deze pensioeninstellingen moeten, op vraag van de betrokkene, ook een historisch overzicht meedelen van de reserves en de prestaties.

4. Programmawet van 27 december 2006 (I) (B.S. 28.12.2006)

a. Gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen"⁵

De artikelen 305 en 306 van Titel XI, Hoofdstuk VII van de programmawet van 27 december 2006 voorzien in een wettelijk kader voor de oprichting van een gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen".

b. Wijzigingen aan de WAP

Artikel 307 van de programmawet voegt een nieuw artikel 26 ter in de WAP waarbij de mogelijkheid gecreëerd wordt voor de pensioeninstellingen om voor een deel of het geheel van de pensioentoezeggingen die zij beheren te worden ontheven van de informatieverplichtingen die op hen rusten op grond van artikel 26 en 26 bis van de WAP, wanneer de vzw SIGeDIS er zich op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om die verplichtingen over te nemen. Ook de inrichter kan op deze wijze van de verplichtingen die op hem rusten ontheven worden.

c. Wijzigingen aan de WAPZ (programmawet van 24 december 2002, aanvullende pensioenen zelfstandigen)

Artikel 308 van de programmawet voegt een nieuwe paragraaf 4 in artikel 48 van de WAPZ waarbij de mogelijkheid gecreëerd wordt voor de pensioeninstellingen om te worden ontheven van de informatieverplichtingen die op hen rusten op grond van artikel 48, §§ 1 tot en met 3 van de WAPZ, wanneer de vzw SIGeDIS er zich op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om die verplichtingen over te nemen.

⁵ De gegevens inzake de uitbetaalde pensioenvoordelen zijn opgeslagen in het Pensioenkadaster.

5. Koninklijk besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006 (B.S. 16-05-2007)

Het koninklijk besluit bepaalt welke pensioenregelingen en welke gegevens in de databank moeten opgenomen worden, vertrouwt de praktische uitwerking van de databank toe aan de 'werkgroep aanvullende pensioenen' van het 'algemeen coördinatietecomité van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid' en bepaalt wie verantwoordelijk is voor de gegevensverstrekking aan de databank en tegen wanneer deze gegevens moeten verstrekt worden.

Het koninklijk besluit van 25 april 2007 is in werking getreden op 16 mei 2007, de dag van zijn publicatie in het Belgisch Staatsblad.

6. Koninklijk besluit van 26 april 2007 tot uitvoering van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het Generatiepact (B.S. 15.05.2007)

Dit koninklijk besluit regelt de modaliteiten voor het indienen van een aanvraag voor een pensioenraming, de gevallen waarin de pensioenaanvraag onontvankelijk worden verklaard, het tijdstip waarop de pensioeninstelling de raming en het loopbaanoverzicht van ambtswege onderzoekt en aflevert, de inhoud van het loopbaanoverzicht en de pensioenraming, de gevallen van ambtshalve herziening van de raming, de modaliteiten van gezamenlijke aflevering van het loopbaanoverzicht en de raming en van verbetering van de loopbaangegevens en de inwerkingtreding van de bepalingen van het koninklijk besluit van 12 juni 2006.

7. Programmawet van 27 april 2007 (B.S. 8.05.2007)

Titel IV., Hoofdstuk I. van de programmawet van 27 april 2007 coördineert hoger vermelde artikelen 26, 26bis en 26ter van de WAP. Deze coördinatie heeft volgens de memorie van toelichting een dubbele bedoeling.

"In uitvoering van artikel 348 van de wet van 27 december 2006 houdende diverse bepalingen (I) dienen er parameters te worden bepaald die moeten toelaten na te gaan of het aanvullend pensioenkapitaal dat in hoofde van een individu in opbouw is, finaal een (potentiële) rente zal opleveren die, samen met het wettelijk pensioen, meer bedraagt dan 80 pct. van zijn eindloon. Indien dat niet het geval is, is de bijdrage voor het aanvullend pensioen fiscaal aftrekbaar in hoofde van de werkgever en anders niet.

Bij invullen van deze parameters is er voor gekozen parameters te kiezen die maximaal aansluiten bij de parameters die dienen gehanteerd te worden voor de raming van de verwachte prestatie zoals bedoeld in de artikelen 26 en 26bis van de WAP. Er werd daarbij evenwel vastgesteld dat de WAP niet eenduidig is over deze parameters en dat de WAP bovendien niet in alle gevallen toelaat om (zonder wetswijziging) desgewenst deze parameters af te stellen op deze gebruikt inzake de 80 pct.-regel.

Zo bepaalt de WAP in artikel 26 een aantal parameters zonder dat er wordt voorzien in een delegatie aan de Koning. Artikel 26 bis daarentegen bepaalt dat de parameters door de CBFA moeten worden bepaald.

Teneinde hier duidelijkheid in te scheppen wordt nu bepaald dat de parameters in de wet staan, maar dat de Koning andere parameters kan bepalen.

Meteen wordt van de gelegenheid gebruik gemaakt om de artikelen 26, 26bis en 26ter te vereenvoudigen. ... Eigenlijk regelen deze drie artikelen één en dezelfde kwestie, maar betreft het telkens andere modaliteiten van informatieverstrekking. De formulering van de artikelen is evenwel van dien aard dat onbedoelde verschillen zouden kunnen ontstaan, hetgeen het geheel moeilijk uitvoerbaar zou maken voor de pensioeninstellingen. Door de drie artikelen samen te brengen in één artikel, wordt hier klaarheid in gebracht."

Inhoudelijk herneemt het nieuwe artikel 26 de regelingen opgenomen in de huidige artikelen 26, 26bis en 26ter onder voorbehoud van volgende aanpassingen :

- er wordt verduidelijkt wordt dat de inrichter, indien hij daarom vraagt, zelf de communicatieverplichtingen met zijn werknemers of zijn aangeslotenen op zich kan nemen in de plaats van de pensioeninstelling die daarvoor normaal instaat;
- er wordt in de Nederlandse versie gepreciseerd dat bij pensionering betrokkene wordt ingelicht over de « mogelijke wijzen van uitbetaling », hetgeen slaat op de keuze die de betrokkene eventueel heeft tussen bijvoorbeeld een uitbetaling in rente of in kapitaal;
- er wordt op uniforme wijze bepaald dat het de Koning is die na advies van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen en bij een in Ministerraad overlegd besluit de parameters zal bepalen voor de berekening van de verwachte rente. In afwachting van een dergelijk besluit, blijven de huidige door de wet zelf bepaalde parameters gelden. Er worden evenwel twee terminologische verbeteringen aangebracht, waarmee wordt tegemoet gekomen aan het advies nr. 13 van 22 juni 2006 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen;
- er wordt gepreciseerd dat de informatieverstrekking naar aanleiding van een vraag vanaf een door de Koning te bepalen datum en ten laatste vanaf 2011, ongeacht de leeftijd van de betrokkene, moet mogelijk zijn ;
- er wordt tenslotte verduidelijkt dat de CBFA de presentatiewijze van de te verstrekken informatie kan bepalen.

8. Programmawet van 23 december 2009 (B.S. 30 december 2009)

Artikel 69 van de programmawet van 23 december 2009 voegt een nieuwe finaliteit toe aan de doeleinden van de gegevensbank aanvullende pensioenen opgesomd in artikel 306, §2 van de programmawet (I) van 27 december 2006 namelijk gegevens verzamelen voor de controle door de RSZ en de RSZPPO op de inning van de bijzondere bijdrage van 8,86 procent verschuldigd op de stortingen die werkgevers verrichten in het kader van een aanvullend pensioenplan. Een tweede wijziging in artikel 306, §2 maakt het voor de bevoegde instellingen mogelijk om voornoemde databank effectief te gebruiken voor deze nieuwe doelstelling.

9. Koninklijk besluit van 19 juli 2010 tot uitvoering, wat de Rijksdienst voor Pensioenen betreft, van het koninklijk besluit van 26 april 2007 tot uitvoering van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het Generatiepact (B.S. 13.08.2010)

Dit koninklijk besluit voorziet dat onverminderd de bepalingen van het koninklijk besluit van 26 april 2007 tot uitvoering van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het Generatiepact de RVP via zijn website, in een beveiligde omgeving, de personen die een activiteit van werknemer uitoefenen of uitgeoefend hebben, ongeacht hun leeftijd, met ingang van 1 januari 2010 een loopbaanoverzicht ter beschikking stelt.

Als de betrokkenen op de website niet opteren om via elektronische weg te communiceren, zendt de RVP hen een loopbaanoverzicht minstens om de vijf jaar per brief toe.

10. Wet houdende diverse bepalingen (I) van 29 december 2010, Titel XIII met betrekking tot het bijhouden van een elektronische loopbaangegevensbank en een elektronisch pensioendossier voor het overheidsperoneel (B.S. 31.12.2010)

Titel XIII van voornoemde wet voorziet in de juridische onderbouw van het project Capelo dat tot doel heeft het elektronisch verzamelen en bewaren van loopbaan- en bezoldigingsgegevens op basis waarvan het pensioen van de personeelsleden in de overheidssector wordt berekend en het bijhouden van een elektronisch pensioendossier voor deze personeelsleden.

B. Beschrijving van de geldende bepalingen inzake geïndividualiseerde informatieverstrekking betreffende de pensioenen

1. Informatieverstrekking met betrekking tot de wettelijke pensioenregelingen⁶

a. Beginsel

De instellingen die een wettelijk pensioen beheren dienen op aanvraag of van ambtswege, op basis van de gegevens waarover zij beschikken, aan de toekomstig gepensioneerde een raming van de opgebouwde en nog te verwezenlijken persoonlijke pensioenrechten en een loopbaanoverzicht te verstrekken.

Onder instellingen die een wettelijk pensioen beheren wordt verstaan de Rijksdienst voor pensioenen (RVP), de Pensioendienst voor de Overheidssector (PDOS) en het Rijksinstituut voor Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen (RSVZ).

Het toepassingsgebied kan later bij een in Ministerraad overlegd besluit worden uitgebreid tot andere pensioeninstellingen die wettelijke pensioenen beheren (zoals intercommunales, gemeenteregies en agglomeraties, ziekenhuizen, radio en televisie, Dienst voor scheepvaart enz). Tot op heden is dit niet gebeurd.

Voormelde verplichtingen treden in werking op 1 juli 2006 voor de RVP en op 1 juli 2007 voor de RSVZ. Voor de andere pensioeninstellingen (waaronder de PDOS) dient de Koning nog een datum vast te leggen.

b. Informatieverstrekking op aanvraag

Enkel de toekomstig gepensioneerde kan de aanvraag indienen en de aanvraag geldt niet als pensioenaanvraag.

De aanvraag is niet ontvankelijk :

- als ze wordt ingediend meer dan vijf jaar voorafgaand aan de datum waarop het recht op rustpensioen of vervroegd pensioen ontstaat of minder dan twee jaar nadat een raming werd aangevraagd of van ambtswege door een instelling werd afgeleverd;

⁶ Wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, art. 8; koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact; koninklijk besluit van 26 april 2007 tot uitvoering van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact.

- wanneer als gevolg van een pensioenaanvraag of een onderzoek van ambtswege het pensioenrecht van de aanvrager door een instelling ten gronde wordt of werd onderzocht;
- als de aanvraag niet door de aanvrager persoonlijk werd ingediend. De instelling kan hiertoe besluiten wanneer de identiteit van de aanvrager niet overeenstemt met het door hem opgegeven rijksregisternummer.

De aanvraag dient gericht aan de dienst ramingen en wordt ingediend:

- hetzij met een daartoe bestemd formulier dat beschikbaar is bij de gemeentebesturen en bij de instellingen;
- hetzij met een gewone brief, een elektronische mail of telefonisch onder vermelding van de identiteit, het adres en het rijksregisternummer van de aanvrager;
- hetzij door persoonlijke afgifte op een dienst of een zitdag van de instelling.

De RVP stelt bovendien sinds 2010 via zijn website, in een beveiligde omgeving, de personen die een activiteit van werknemer uitoefenen of uitgeoefend hebben, ongeacht hun leeftijd, een loopbaanoverzicht ter beschikking. Als de betrokkenen op de website niet opteren om via elektronische weg te communiceren, zendt de RVP hen een loopbaanoverzicht minstens om de vijf jaar per brief toe.

c. Ambtshalve informatieverstrekking

De instelling onderzoekt, voor de wettelijke regeling die zij beheert, van ambtswege de opgebouwde rechten en de rechten die tot de normale pensioenleeftijd kunnen worden opgebouwd voor de toekomstige gepensioneerde die 55 jaar wordt en zijn hoofdverblijfplaats in België heeft.

De raming en het loopbaanoverzicht worden van ambtswege (m.a.w. automatisch) afgeleverd in de maand volgend op de geboortemaand van de toekomstige gepensioneerde.

De instellingen zijn met het oog op de raming ambtshalve ertoe gehouden de loopbaangegevens van de toekomstige gepensioneerden elektronisch te bewaren en op een geïntegreerde en onderling afgestemde wijze elektronisch beschikbaar te houden.

d. Inhoud van het loopbaanoverzicht en de raming

Het loopbaanoverzicht bevat, per wettelijke pensioenregeling, een chronologische en per kalenderjaar gegroepede opsomming van de loopbaangegevens die door de beheersinstelling over de toekomstige gepensioneerde werden bijgehouden en vermeldt tenminste :

- de aard van de tewerkstelling;
- de tijdvakken van tewerkstelling;
- de tijdvakken die voor de vaststelling van het pensioen met een tijdvak van tewerkstelling worden gelijkgesteld;
- de duur van de gevalideerde verzekeringstijdvakken.

De raming vermeldt, per wettelijke pensioenregeling, tenminste :

- het bruto jaarbedrag van het pensioen dat de toekomstige gepensioneerde op 55-jarige leeftijd heeft opgebouwd;
- het bruto jaarbedrag op de leeftijd van 65 jaar;
- de evolutie die het bruto jaarbedrag vanaf de 60ste tot de 65ste verjaardag in de wettelijke pensioenregeling ondergaat waarin de toekomstige pensioengerechtigde op zijn 54ste verjaardag verzekerd is.

Voor het loopbaangedeelte waarvoor de loopbaangegevens beschikbaar zijn, geschiedt de raming van het toekomstige pensioenrecht op basis van de regels die voor het berekenen van een pensioen op het ogenblik van het onderzoek van kracht zijn.

Voor het loopbaangedeelte waarvoor de loopbaangegevens niet beschikbaar zijn, wordt rekening gehouden met hypothetische gegevens die in het antwoord worden gepreciseerd.

Indien de normale pensioenleeftijd minder dan 65 jaar bedraagt, kan aan de toekomstige gepensioneerde, op zijn vraag, een bijzondere berekening van de door hem opgebouwde pensioenrechten en nog op te bouwen rechten worden afgeleverd. Hiertoe specificeert de aanvrager de hoedanigheid waarin hij de raming wenst te verkrijgen.

e. Herziening van de raming

De instelling dient van ambtswege de door hem afgeleverde raming te herzien indien :

- de loopbaangegevens op vraag van de toekomstige gepensioneerde door de beheersinstelling werden aangepast;
- de raming van de pensioenrechten in een andere Belgische wettelijke pensioenregeling het resultaat van de berekening beïnvloeden.

f. Gezamenlijke aflevering van loopbaanoverzicht en raming

Indien de toekomstige gepensioneerde aan meerdere wettelijke pensioenregelingen onderworpen was, stellen de instellingen hem van ambtswege in het jaar waarin hij de leeftijd van 55 jaar bereikt, één globaal loopbaanoverzicht samen met één globale raming ter beschikking.

De globale raming houdt rekening met :

- de cumulatiebepalingen tussen de verschillende pensioenen onderling;
- de pensioenen waarmee de toekomstige pensioengerechtigde al begunstigd is.

Met het oog op de uitvoering van hun verplichtingen en voor het beheer van informatiesystemen die nuttig zijn voor het ondersteunen van hun opdrachten kunnen de pensioeninstellingen zich verenigen in een vzw. Met dit doel werd de vzw SIGeDIS opgericht.

Het globaal loopbaanoverzicht en de globale raming worden afgeleverd door deze vzw voor zover die daartoe door een van de instellingen wordt geman-dateerd.

De inwerkingtreding van de verplichting om een globaal loopbaanoverzicht en een globale raming af te leveren dient nog vastgesteld door de ministers die bevoegd zijn voor de pensioenen.

g. Verbetering van de loopbaangegevens

De toekomstige gepensioneerde kan informatie opvragen betreffende alle op het loopbaanoverzicht ingeschreven gegevens. Bovendien kan hij de verbetering vragen van de over hem bijgehouden loopbaangegevens met opgave van het voorwerp van zijn verzoek en de bewijsmiddelen waarover hij beschikt.

De vragen tot verbetering worden, naar gelang het geval, door de toekomstige gepensioneerde gericht aan de dienst ramingen van de bevoegde instelling of aan de vereniging die door de pensioeninstellingen is opgericht.

Het verzoek om informatie of verbetering en de eventuele bewijsstukken, kunnen worden overgemaakt per gewone brief, per fax, per e-mail of per gestandaardiseerd document.

De verzoeken van de sociaal verzekerde om informatie of verbetering van de ingeschreven gegevens worden door de dienst ramingen onverwijld doorgestuurd naar de beheersinstelling.

De beheersinstelling onderzoekt de ingediende vragen om verbetering en verbetert, in voorkomend geval, op basis van de aangebrachte elementen de ingeschreven loopbaangegevens.

De beheersinstelling stelt, naar gelang het geval, de dienst ramingen of de in de voormelde vereniging van het gegeven gevolg in kennis.

2. Informatieverstrekking met betrekking tot de aanvullende pensioenregelingen voor werknemers⁷

Pensioenfiche

De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt ten minste éénmaal per jaar aan de aangeslotenen, behalve aan de rentegenieters, een pensioenfiche mee waarop ten minste volgende gegevens worden vermeld :

- 1) het bedrag van de verworven reserves, in voorkomend geval met vermelding van het bedrag dat overeenstemt met de waarborgen;
- 2) behalve voor de pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen zonder tariefgarantie, het bedrag van de verworven prestaties en de datum waarop deze opeisbaar zijn;
- 3) de variabele elementen waarmee bij de berekening van de bedragen onder 1) en 2) wordt rekening gehouden;

⁷ Wet van 28 april 2002 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende pensioenen inzake sociale zekerheid, art. 26 zoals laatst gewijzigd door de programmawet van 27 april 2007, art. 50 en 51.

- 4) het bedrag van de verworven reserves van het vorige jaar;
- 5) het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg.

Bij deze gelegenheid deelt de pensioeninstelling of desgevallend de inrichter de aangeslotene mee dat de tekst van het reglement op eenvoudig verzoek kan worden verkregen bij de persoon die daartoe overeenkomstig het reglement is aangeduid.

b. Historisch overzicht

De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een historisch overzicht van de gegevens met betrekking tot het bedrag van de verworven reserves, in voorkomend geval met vermelding van het bedrag dat overeenstemt met de waarborgen en behalve voor de pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen zonder tariefgarantie, het bedrag van de verworven prestaties en de datum waarop deze opeisbaar zijn mee.

Dit overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na 1 januari 1996.

c. Toekomstprospectie (verwachtingsfiche)

De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt ten minste om de vijf jaar het bedrag mee van de verwachte rente op de leeftijd van 65 jaar, zonder aftrek van de belastingen, aan alle aangeslotenen vanaf de leeftijd van 45 jaar.

Deze mededeling geldt niet als kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen.

d. Bij de pensionering of het verschuldigd zijn van andere uitkeringen

Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn en over de mogelijke wijzen van uitbetaling.

e. Bij overdracht naar een andere pensioeninstelling

De pensioeninstelling waarnaar de aangeslotene bij zijn uittreding zijn reserves overdraagt en de pensioeninstelling die door de werknemer wordt aangeduid, delen ten minste eenmaal per jaar aan de betrokkene een pensioenfiche mee waarop ten minste volgende gegevens worden vermeld :

- 1) het bedrag van de reserves;
- 2) het bedrag van de prestaties en de datum waarop deze opeisbaar zijn;
- 3) de variabele elementen waarbij bij de berekening van de bedragen onder 1) en 2) wordt rekening gehouden;
- 4) het bedrag van de reserves van het vorige jaar.

De pensioeninstellingen delen op eenvoudig verzoek aan de betrokkene een historisch overzicht van de gegevens met betrekking tot het bedrag van de reserves en het bedrag van de prestaties en de datum waarop deze opeisbaar zijn mee.

De pensioeninstelling deelt ten minste om de vijf jaar het bedrag mee van de verwachte rente op de leeftijd van 65 jaar, zonder aftrek van de belastingen, aan alle betrokkenen vanaf de leeftijd van 45 jaar. Deze mededeling geldt niet als kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen.

f. Bij pensionering of het verschuldigd zijn van andere uitkeringen

Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, licht de pensioeninstelling de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn en over de mogelijke wijzen van uitbetaling.

g. Parameters voor de berekening van de rente

De Koning bepaalt na advies van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad op basis van welke elementen en hypothesen en op welke wijze de te verwachten rente moet worden berekend.

In afwachting dat de koning het besluit bedoeld in het eerste lid heeft genomen, wordt voor de berekening van de verwachte rente uitgegaan van de volgende hypothesen :

- 1) voor de actieve aangeslotenen :
 - a) de stortingen blijven doorlopen;
 - b) voor de toezeggingen van het type vaste prestaties wordt rekening gehouden met de beloofde prestaties;
 - c) voor de toezeggingen van het type vaste bijdragen worden de verworven reserves en de nog te storten bijdragen gekapitaliseerd aan de wettelijk vastgestelde rentevoet;
- 2) voor de uitgetreden aangeslotenen :
 - a) voor de toezeggingen van het type vaste prestaties, indien de aangeslotene bij uittreding gekozen heeft voor de mogelijkheid om de verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten, wordt er rekening gehouden met de gereduceerde prestaties;
 - b) voor de toezeggingen van het type vaste bijdragen en de toezeggingen in een onthaalstructuur worden de verworven reserves gekapitaliseerd aan de wettelijk vastgestelde rentevoet.
- 3) in geval van overdracht worden de reserves gekapitaliseerd aan de wettelijk vastgestelde rentevoet.

h. Gegevens die elke mededeling moet bevatten

Elke mededeling dient eveneens volgende gegevens te vermelden:

- 1) de identificatie van de aangeslotene of betrokkene;
- 2) in voorkomend geval de identificatie van de inrichter;
- 3) de identificatie van de pensioeninstelling;
- 4) de identificatie van de pensioenregeling;
- 5) in het geval het een mededeling inzake de toekomstprospectie betreft: de mededeling dat de raming niet geldt als kennisgeving van een recht op aanvullend pensioen.

De Koning kan deze lijst aanvullen.

Indien de inrichter of de pensioeninstelling bijkomende informatie wensen mee te delen aan de betrokkene, dient dit te gebeuren in een duidelijk onderscheiden gedeelte. Het is de bedoeling de verplichte elementen te scheiden van de facultatieve elementen.

i. Informatieverstrekking op aanvraag

Vanaf een datum bepaald door de Koning maar die zich in geen geval mag bevinden na 31 december 2010, moet de informatie door de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, worden meegedeeld aan de aangeslotene die daar om vraagt. Het opzet is informatieverstrekking op vraag mogelijk te maken, ongeacht de leeftijd van de betrokkene, dit naar analogie met de verplichtingen die ook aan de eerste pijler instellingen wordt opgelegd.

De Koning bepaalt de verdere modaliteiten voor het indienen van de aanvraag, de ontvankelijkheid van de aanvraag en de wijze waarop en de termijn waarbinnen de informatie ter beschikking wordt gesteld. Hij kan daarbij een onderscheid maken naargelang de wijze waarop de aanvraag is ingediend.

Onder de voorwaarden die de Koning bepaalt, is de pensioeninstelling of desgevallend de inrichter ontslagen van zijn informatieverplichtingen, wanneer er gevolg is gegeven aan de aanvraag.

j. Gestandaardiseerde presentatiewijze

De CBFA kan een gestandaardiseerde presentatiewijze bepalen die voor mededelingen dient gebruikt te worden. De bedoeling is dat de presentatiewijze van de te verstrekken informatie voldoende uniform verloopt zodat de betrokkene de informatie die hij van verschillende pensioeninstellingen krijgt, kan vergelijken. Enkel zo kan hij een coherent beeld krijgen van zijn potentiële pensioensituatie.

k. Ontheffing van de informatieverplichtingen

De inrichter of de pensioeninstelling kan voor een deel of het geheel van de pensioenregelingen die zij beheert, worden ontheven van de uitvoering van de hen opgelegde informatieverplichtingen voor zover de vzw SIGeDIS zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van die verplichtingen over te nemen.

3. Informatieverstrekking met betrekking tot de aanvullende pensioenregelingen voor zelfstandigen⁸

a. Pensioenfiche

De pensioeninstelling deelt ten minste eenmaal per jaar aan de aangeslotenen, behalve aan de rentegenieters, een pensioenfiche mee waarop minstens volgende gegevens worden vermeld :

- 1) het bedrag van de verworven reserves met vermelding van het bedrag dat overeenstemt met de waarborg;
- 2) de variabele elementen waarmee bij de berekening van de bedragen onder 1) wordt rekening gehouden;
- 3) het bedrag van de verworven reserves van het vorige jaar;
- 4) het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg;
- 5) het bedrag van de bijdragen die in de loop van het voorbije jaar gestort zijn, uitgesplitst per voordeel;
- 6) in voorkomend geval, de informatie betreffende de winstdeelname die de Koning bepaalt;
- 7) in voorkomend geval, het bedrag van de toeslagen die in het voorbije boekjaar ten laste van de aangeslotene werden gelegd;
- 8) in voorkomend geval, de rentevoet die in de loop van het voorbije boekjaar gewaarborgd werd.

b. Historisch overzicht

De pensioeninstelling deelt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een historisch overzicht van de gegevens met betrekking tot het bedrag van de verworven reserves met vermelding van het bedrag dat overeenstemt met de waarborg mee. Dit overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na de inwerkingtreding van deze wet.

⁸ Programmawet (I) van 24 december 2002 (aanvullende pensioenen zelfstandigen), art. 48 zoals laatst gewijzigd door de programmawet (I) van 27 december 2006, art. 308.

c. Toekomstprospectie (verwachtingsfiche)

De pensioeninstelling deelt ten minste om de vijf jaar het bedrag van de te verwachten rente bij pensionering, zonder aftrek van de belastingen, mee aan alle aangeslotenen vanaf de leeftijd van 45 jaar.

Daarbij wordt uitgegaan van de volgende hypothesen en gegevens:

1) voor de actieve aangeslotenen:

a) de laatste stortingen blijven doorlopen;

b) de verworven reserves en de nog te storten bijdragen gekapitaliseerd tegen een door de Koning bepaalde rentevoet of de overeengekomen pensioenprestaties;

2) voor de gewezen aangeslotenen : de verworven reserves gekapitaliseerd tegen een door de Koning bepaalde rentevoet of de gereduceerde pensioenprestaties.

Zolang de Koning voormelde besluiten niet heeft genomen is de rentevoet gelijk aan 3,75 %.

d. Bij pensionering of het verschuldigd zijn van andere uitkeringen

Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, licht de pensioeninstelling de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn en over de wijze van uitbetaling.

e. Ontheffing van de informatieverplichtingen

De pensioeninstelling kan voor een deel of het geheel van de pensioenovereenkomsten die zij beheert, worden ontheven van de onder a. tot en met d. opgelegde verplichtingen voor zover de vzw SIGeDIS zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om die verplichtingen over te nemen.

C. Nieuwe administratieve structuren ten behoeve van de informatieverstrekking over de pensioenen

Om o.a. de doeleinden te kunnen realiseren inzake de informatieverstrekking over de pensioenen werden een aantal nieuwe administratieve structuren uitgebouwd.

1. Vzw SIGeDIS (Sociale Individuele Gegevens)

De vzw SIGeDIS is opgericht op grond van artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact en ontstaan uit de samenwerking tussen de wettelijke pensioeninstellingen RVP en PDOS, de sociale zekerheidsinstellingen KSZ, de RSZ en RSZPPO en de FOD Sociale zekerheid.

In de statuten van 21 februari 2006 worden de doelen of de opdrachten op langere termijn van deze vzw opgesomd :

- "a. te zorgen voor de toepassing van de uitvoeringsmaatregelen genomen krachtens artikel 8 van het Generatiepact voor wat de wettelijke pensioenregelingen betreft;
- b. op een proactieve wijze mee te werken aan de ontwikkeling van de verschillende aspecten van vernieuwing van de Sociale Zekerheid, zoals met name bepaald bij de wet van 26 juli 1996 houdende vernieuwing van de sociale zekerheid en waarbij de leefbaarheid van de wettelijke pensioenregelingen wordt verzekerd;
- c. elke opdracht te verwezenlijken die haar wordt toevertrouwd door de leden en waarvoor een samenwerking tussen twee of meer leden aangewezen is;
- d. uit eigen beweging, op verzoek van de Minister, van de Nationale Arbeidsraad, van de Centrale Raad voor het bedrijfsleven of van één of meer leden, statistische studies uitvoeren in verband met de gegevens waarvan ze het beheer verzekert;
- e. het computer- en operationeel beheer van de individuele rekening voor werknemers over te nemen en te verbeteren, zoals bepaald bij het koninklijk besluit nr. 50 van 24 oktober 1967 en in de uitvoeringsbesluiten van 12 december 1967 en 9 december 1968. In dit perspectief zal de eerste opdracht van de vzw SIGeDIS bestaan uit het installeren van een nieuw beheerssysteem voor de gegevens van de beroepsloopbaan voor werknemers."

De vereniging wordt geleid door een raad van bestuur samengesteld uit 11 bestuurders waarvan er 3 personen de PDOS, 3 personen de RVP, 2 personen de RSZ, 1 persoon de Kruispuntbank voor Sociale Zekerheid, 1 persoon de FODSZ en 1 persoon de minister die bevoegd is voor de pensioenen vertegenwoordigen.

In de Algemene vergadering zijn de vijf stichtende leden vertegenwoordigd : 5 personen voor de RVP, 3 personen voor de PDOS, 1 persoon voor de Kruispuntbank voor Sociale Zekerheid, 2 personen voor de RSZ en 1 persoon voor de FODSZ. De RVP heeft 2 personen aangeduid die in het Beheerscomité van de RVP de sociale partners vertegenwoordigen : één van de werkgevers- en één van de werknemersorganisaties.

De rol van de vzw SIGeDIS is sinds het opstellen van de statuten geëvolueerd.

De vzw SIGeDIS heeft momenteel als opdrachten :

- het beheer van multisectoriële loopbaangegevensbanken en de ontwikkeling van informaticatoepassingen die pensioeninstellingen nodig hebben om de sociaal verzekerden op een gecoördineerde en geïndividualiseerde manier in te lichten over hun huidige en toekomstige pensioenrechten;
- het verzamelen van de gegevens over de aanvullende pensioenen;
- de identificatie van loontrekkenden, ambtenaren en personen waarvoor een aangifte van sociaal risico wordt ingediend;
- het facultatieve archiveren van elektronische arbeidsovereenkomsten na het verstrijken van de bewaartermijn opgelegd aan de werkgevers.

2. Gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen"⁹

Om o.a. de vzw SIGeDIS toe te laten in het kader van administratieve vereenvoudiging een aantal informatieverplichtingen ten aanzien van de aangeslotenen over te nemen, die op basis van artikel 26 van de WAP en artikel 48 van de WAPZ in hoofde van de pensioeninstellingen bestaan, is het onontbeerlijk te kunnen beschikken over een gegevensbank "opbouw aanvullende pensioenen".

a. Oprichting en doelstellingen van de gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen"

De programmawet (I) van 27 december 2006, zoals gewijzigd door de programmawet van 23 december 2009, heeft het wettelijk kader gecreëerd voor de uitbouw van de databank "Opbouw aanvullende pensioenen", die de gegevens zal centraliseren over pensioenvoordelen uit de tweede pensioenpijler, verkregen op basis van een tewerkstelling die onderworpen is aan de Belgische sociale zekerheid.

De gegevensbank zal volgens artikel 306, § 2 van de programmawet van 27 december 2006 alle gegevens verzamelen die nuttig zijn voor de realisatie van volgende doeleinden:

⁹ Programmawet (I) van 27 december 2006, art. 305 en 306, zoals gewijzigd door de programmawet van 23 december 2009; koninklijk besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006.

- de toepassing door de CBFA of andere daartoe gemachtigde instellingen van de bepalingen met betrekking tot de aanvullende pensioenen voor werknemers, vervat in de wet van 28 april 2003 (WAP) en haar uitvoeringsbesluiten en van de bepalingen met betrekking tot de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen, vervat in de wet van 24 december 2002 (WAPZ) en haar uitvoeringsbesluiten;
- de controle door de bevoegde diensten van de FOD Financiën of andere daartoe gemachtigde instellingen van de artikelen 59 en 60 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en de artikelen 34 en 35 van het koninklijk besluit tot uitvoering van dat Wetboek (80 % grens);
- de informatieverplichtingen die op grond van artikel 26 van de WAP en artikel 48, § 4 van de WAPZ worden overgenomen door de vzw SIGeDIS;
- de controle door de RSZ en de RSZPPO van de inning van de bijdrage bedoeld in artikel 38, § 3ter, 1ste lid van de wet van 29 juni 1981 houdende algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers (de bijzondere bijdrage van 8,86 %);
- de aanwending van de gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen" voor historische, statistische of wetenschappelijke doeleinden en voor beleidsvoorbereidende doeleinden.

b. Pensioenregelingen

De databank zal volgens artikel 306, § 1 van de programmawet gegevens verzamelen met betrekking tot de pensioenvoordelen die behoren tot de tweede pijler, met name alle pensioenregelingen waarbij iemand verplicht of vrijwillig wordt aangesloten, op grond van zijn professionele activiteit en die een aanvulling vormen op het wettelijk pensioen. Zowel pensioenregelingen voor werknemers, voor zelfstandigen als voor ambtenaren worden beoogd. Ook individuele toezeggingen, toezeggingen van ondernemingen aan zelfstandige bedrijfsleiders, pensioenen die worden opgebouwd op grond van de ZIV-wetgeving en solidariteitstoezeggingen worden geïnviseerd.

Artikel 2 van het koninklijk besluit van 25 april 2007 somt de categorieën van aanvullende pensioenregelingen op die in de gegevensbank dienen te worden opgenomen.

Voor werknemers betreft het de verschillende categorieën van aanvullende pensioentoezeggingen die worden geregeld door de WAP, waaronder de collectieve pensioentoezeggingen, de individuele toezeggingen en solidariteitstoezeggingen. Het betreft ook de overdracht van de verworven reserves naar een pensioeninstelling in toepassing van artikel 32, §1,2° van de WAP, een onthaalstructuur in toepassing van artikel 32, § 2 van de WAP en de voortzetting in toepassing van artikel 33 van de WAP.

Voor zelfstandigen betreft het de aanvullende pensioenovereenkomsten en de solidariteitsstelsels die worden geregeld in de WAPZ.

Daarnaast worden ook de aanvullende pensioenregelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders en de pensioenregelingen in het kader van art. 54, § 1 en § 2 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen voor o.a. geneesheren, tandartsen, apothekers en kinesitherapeuten opgenomen.

Ten slotte worden ook nog de aanvullende pensioenen voor contractuele personeelsleden in overheidsdienst opgenomen.

c. Te verstrekken gegevens

Volgens artikel 306, § 1 van de programmawet van 27 december 2006 bepaalt de Koning na advies van de CBFA de lijst van de gegevens die aan de gegevensbank moeten meegedeeld worden.

De Commissie voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen en de Commissie voor aanvullende pensioenen hebben respectievelijk op 12 februari 2007 het advies nr. 6 en op 13 februari 2007 het advies nr. 19 uitgebracht over de lijst van gegevens die aan de databank "opbouw aanvullende pensioenen" dienen meegedeeld te worden.

Volgens artikel 2 van het koninklijk besluit van 25 april 2007 moeten minimum volgende gegevens verstrekt worden aan de databank :

- de identificatiegegevens en kenmerken van de werkgever, de technische eenheid, de inrichter, de aangeslotene, de pensioeninstelling, de solidariteitsinstelling en de betrokken pensioenregeling;
- de vermelding of de pensioenregeling werd gewijzigd of het beheer ervan werd overgedragen naar een andere pensioeninstelling, en de datum waarop dit gebeurde;
- de loopbaangegevens van de aangeslotene, waaronder onder meer het sociaal statuut, de aard en duur van de beroepsbezigheid, de periodes van inactiviteit en de bezoldiging of bedrijfsinkomsten;

- voor iedere aangeslotene en per pensioenregeling, onder meer: de aansluitingsstatus, de tijdvakken van aansluiting, de rechten m.b.t. jaren van beroepswerkzaamheid die niet werden gepresteerd bij de onderneming die het pensioen toezegt (art. 35, § 3, KB/WIB 1992), de rechtgevende dienstjaren in het kader van de pensioenregeling, de overgedragen, opgenomen of uitgekeerde bedragen, het bedrag van de opgebouwde reserves of provisies, het bedrag van de verworven reserves (art. 47, WAPZ en art. 24, WAP), het bedrag van de verworven prestatie en de datum waarop deze opeisbaar is, de winstdeelname, de variabele elementen waarmee bij de berekening van de opgebouwde reserves of provisies, verworven reserves en verworven prestaties, rekening wordt gehouden, de verdeling van het premiebudget (art. 4-2, KB WAP);
- de bijdragen betaald door de inrichter en de persoonlijke bijdragen, per pensioenregeling en, indien mogelijk per aangeslotene.

In het verslag aan de Koning bij het koninklijk besluit van 25 april 2007 worden deze gegevens gepreciseerd.

d. Unieke code

De identificatie van de pensioenregeling gebeurt aan de hand van een unieke code. Via deze code zal men elke pensioenregeling kunnen identificeren en zal een link kunnen worden gelegd met alle actoren die betrokken zijn bij deze pensioenregeling en haar kenmerken. Alle gegevens m.b.t. een pensioenregeling zullen in de gegevensbank onder deze code worden verzameld. De 'werkgroep aanvullende pensioenen' zal bepalen hoe deze code zal worden opgebouwd.

e. Beheer van de gegevensbank

Het beheer van de gegevensbank wordt conform artikel 306, § 5 van de programmawet toevertrouwd aan de vzw SIGeDIS die werd opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van de Generatiepactwet.

f. Werkgroep aanvullende pensioenen

De praktische uitwerking van de databank zal gebeuren door de 'werkgroep aanvullende pensioenen' van het 'algemeen coördinatiecomité van de KSZ'. In de werkgroep zullen vertegenwoordigers zitten van de vzw SIGeDIS, van de CBFA, van de FOD Financiën en van de KSZ. Naargelang van het onderwerp zal er ook een beroep gedaan worden op vertegenwoordigers van de pensioeninstellingen.

De werkgroep zal :

- de unieke code voor de identificatie van de pensioenregeling vastleggen;

- de precieze inhoud van de aan de databank mee te delen gegevens bepalen;
- per gegeven de datum vanaf wanneer het dient te worden meegedeeld, vastleggen;
- de wijze bepalen waarop de meegedeelde gegevens verder worden verwerkt;
- de frequentie en de drager van de gegevensmededeling vastleggen;
- de procedure voor de mededeling van wijzigingen van gegevens vastleggen.

Het komt echter aan het Beheerscomité van de Kruispuntbank voor Sociale Zekerheid toe om op voorstel van de werkgroep de beslissingen ter zake te nemen.

g. Termijn voor het meedelen van de gegevens

Ten laatste op 30 juni van elk jaar moeten de gegevens m.b.t. het vorige kalenderjaar aan de gegevensbank worden meegedeeld. Eventuele wijzigingen van gegevens kunnen nog uiterlijk tot 31 december van datzelfde jaar worden meegedeeld. Na deze datum kunnen de verstrekte gegevens enkel nog gewijzigd worden mits het leveren van het tegenbewijs en volgens de procedure die hiervoor door de beheerder van de gegevensbank wordt opgesteld.

In de databank zal de historiek van de gegevens worden bijgehouden zodat de gegevens per jaar raadpleegbaar blijven.

h. Verantwoordelijkheid voor de gegevensverstrekking

De verantwoordelijkheid voor de gegevensverstrekking aan de databank wordt bij de inrichter gelegd. Eventueel kan de inrichter de uitvoering van deze verplichting volledig of enkel voor bepaalde gegevens toevertrouwen aan de pensioeninstelling of de solidariteitsinstelling.

In de gevallen dat er geen inrichter is, bijvoorbeeld voor zelfstandigen en pensioenregelingen in het kader van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, komt het aan de pensioeninstelling of solidariteitsinstelling toe de gegevens te verstrekken.

Om te vermijden dat dezelfde gegevens verschillende malen door verschillende instanties worden opgevraagd zullen de gegevens die reeds beschikbaar in het netwerk van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, zoals onder meer een aantal identificatiegegevens, de loopbaangegevens van de aangeslotenen, enz. verkregen worden via de Kruispuntbank van de sociale zekerheid.

i. Bewijskracht van de gegevens

De gegevens meegedeeld aan de gegevensbank gelden van rechtswege als bewijs ten aanzien van de instellingen en de personen die tot mededeling van die gegevens gehouden is voor zover deze daar de authentieke bron van is of handelt in opdracht van de authentieke bron.

j. Regelen van toepassing op de mededeling van persoonsgegevens

De artikelen 14 en 15 van de wet houdende oprichting en organisatie van de Kruispuntbank voor Sociale Zekerheid zijn van toepassing op de mededeling van persoonsgegevens aan en uit de gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen".

3. Elektronische loopbaangegevensbank en elektronisch pensioendossier voor het overheidspersoneel

Tot op heden is het voor de PDOS onmogelijk om aan de informatieverplichtingen zoals voorzien in de Generatiepactwet (o.a. het ambtshalve ter beschikking stellen aan 55 jarigen van een loopbaanoverzicht en een pensioenraming) te voldoen, aangezien de PDOS momenteel niet beschikt over de loopbaan- en bezoldigingsgegevens van toekomstig gepensioneerden. De PDOS krijgt deze gegevens immers pas op het ogenblik dat bij definitieve pensionering de laatste werkgever het (papieren) pensioendossier ter beschikking stelt van de PDOS.

Om deze situatie te verhelpen werd in 2007 gestart met de ontwikkeling van het project Capelo met als doel het creëren van een elektronische loopbaangegevensbank en de invoering van een elektronisch pensioendossier voor de overheidssector.

In de juridische onderbouw van het project Capelo werd recent voorzien door de wet houdende diverse bepalingen (I) van 29 december 2010 meer bepaald in Titel XIII met betrekking tot het bijhouden van een elektronische loopbaangegevensbank en een elektronisch pensioendossier voor het overheidspersoneel. Titel XIII van voornoemde wet bakent het toepassingsgebied van het project Capelo af, bepaalt de verplichtingen tot dewelke de werkgevers van de overheidssector gehouden zijn en voorziet in de mogelijkheid tot sancties.

a. Toepassingsgebied

Het project Capelo betreft alle werknemers van de overheidsdiensten, contractuelen inbegrepen en alle werkgevers van de overheidssector waarvan het personeel aanspraak kan maken op de toekenning van een pensioen ten laste van één van de regimes van de overheidssector, ongeacht het beheersorganisme.

b. Aangifteverplichtingen van de werkgevers

Om het volledige project Capelo in praktijk te verwezenlijken werd het opgedeeld in twee luiken, waarbij het ene luik betrekking heeft op de toekomst (gegevens na 1 januari 2001) en het andere op het verleden (gegevens vóór 1 januari 2001).

1) Eerste luik

a) Loopbaan- en bezoldigingsgegevens via DMFA/DMFAPPL

Met het oog op de progressieve voeding van de loopbaangegevensbank tijdens de loopbaan, dienen de werkgevers van de overheidssector de loopbaan- en bezoldigingsgegevens op basis waarvan het pensioen van de overheidssector wordt berekend met ingang van 1 januari 2011 aan te geven bij de RSZ of de RSZPPO aan de hand van de trimestriële sociale zekerheidsaangiften (DMFA of DMFAPPL) die met dit doel werden aangepast.

b) Punctuele gegevens

Daarnaast zijn er soms nog aanvullende gegevens nodig om de pensioenrechten vast te stellen zoals gegevens met betrekking tot de diploma's hoger onderwijs en met betrekking tot de beëindiging van de statutaire relatie wanneer die door de werkgever wordt opgelegd. Vanaf 1 januari 2011 dienen de werkgevers deze punctuele gegevens aan te geven binnen een bepaalde termijn na de aanwerving of de benoeming of na de beëindiging van de arbeidsbetrekking via een daartoe voorziene toepassing op de portaalsite van de sociale zekerheid. Deze punctuele gegevens zullen opgenomen worden in een monosectorale gegevensbank bij de PDOS.

2) Tweede luik

De historische gegevens bevatten de loopbaan- en bezoldigingsgegevens alsmede de punctuele gegevens die betrekking hebben op de periode vóór 1 januari 2011.

De laatste werkgever is verantwoordelijk voor de aangifte en de validatie van de historische gegevens van de ganse loopbaan voor elk personeelslid. De werkgever geeft alle gegevens aan voor de personeelsleden die bij hem in dienst zijn op 1 januari 2011. De werkgever is ontheven van deze verplichting voor het personeelslid voor wie hij vóór 1 januari 2011 een pensioendossier heeft overgemaakt. De bezoldigingsgegevens moeten enkel aangegeven voor de vast benoemde personeelsleden en enkel vanaf 1 januari 2006. Behoudens in een aantal specifieke situaties, heeft de werkgever tot 31 december 2015 de tijd om de historische gegevens aan te geven. De aangevende werkgever geeft aan de vzw SIGeDIS per werknemer één elektronisch attest "historische gegevens" door.

Binnen een termijn van een maand na de validatie door de werkgever van het elektronisch attest "historische gegevens" verstuurt de PDOS een overzicht van de door de werkgever verklaarde loopbaan- en bezoldigingsgegevens aan het personeelslid. Het personeelslid kan aan de werkgever vragen deze gegevens aan te vullen of te verbeteren. Bij betwisting beslist de PDOS.

c. Beheer van de loopbaandatabank

De loopbaangegevensbank wordt op een elektronische wijze beheerd en bewaard door de vzw SIGeDIS¹⁰. De vzw SIGeDIS stelt deze loopbaangegevens ter beschikking van de pensioeninstellingen van de overheidssector die daartoe een samenwerkingsakkoord afsluiten met de vzw SIGeDIS.

De pensioeninstellingen van de overheidssector bewerken de elektronische loopbaan- en bezoldigingsgegevens tot pensioengegevens en slaan deze in het elektronisch pensioendossier.

d. Responsabilisering

Laattijdige of onvolledige DMFA/DMFAPPL- aangifte geeft aanleiding tot de in de RSZ/RSZPPO-wetgeving voorziene sancties. Daarenboven wordt in geval van zware fout van de werkgever in een terugvorderingsmogelijkheid voorzien van het te hoog betaalde pensioenbedrag.

III. STAND VAN UITVOERING INZAKE DE INFORMATIEVERSTREKKING OVER PENSIOENEN EN TOEKOMSTPERSPECTIEVEN

A. Wettelijke pensioenstelsels

1. Loopbaandatabanken

Het elektronisch verzamelen en bewaren van loopbaangegevens in een databank is een onontbeerlijke stap om de pensioeninstellingen in staat te stellen de toekomstig gepensioneerden een loopbaanoverzicht en een pensioenraming te verstrekken.

¹⁰ De vzw SIGeDIS heeft ook als opdracht het beheren van multisectoriële loopbaangegevensdatabanken en het ontwikkelen van de informaticatoepassingen nodig opdat de pensioeninstellingen gecoördineerd en geïndividualiseerd zouden kunnen communiceren over de actuele en toekomstige pensioenrechten van sociaal verzekerden.

a. Loopbaandatabank in het kader van het wettelijk pensioenstelsel voor werknemers (project ARGO)

Het wettelijk pensioenstelsel voor werknemers is voor het ogenblik het enige stelsel dat reeds beschikt over een volledig uitgewerkte pensioenloopbaandatabank.

Oorspronkelijk was de A.S.L.K. belast met het bijhouden van de individuele rekening van de werknemers¹¹. In 1996 werd de vzw I.R.C.I.P. opgericht door Fortis (ASLK Verzekeringen), de RVP en de Federale Participatiemaatschappij. Deze vzw kreeg de algemene strategie inzake het beheer van de individuele pensioenrekeningen tot hoofddoel. Vervolgens werd op 1 september 2001 de vzw CIMIRe (Compte Individuel Multisectoriel/Multisectoriële Individuele Rekening)¹² opgericht op initiatief van de RSZ, de RVP, de KSZ en FB Verzekeringen om de continuïteit in het beheer van de individuele rekeningen van werknemers te verzekeren. Feitelijk ging het om de oprichting van een overgangstructuur die de continuïteit van opdrachten van openbare dienst moest waarborgen totdat deze opdrachten volledig aan de Openbare Instellingen van Sociale Zekerheid konden worden toevertrouwd. Tot de taken van de vzw behoorden ook de identificatie van werknemers en de controle en verbetering van bepaalde anomalieën in de DMFA-aangiften.

De vzw CIMIRe beheerde voor de pensioensector dus een databank die voor elke werknemer uit de privé-sector en voor de contractuelen in de openbare sector gegevens samenbrengt van de volledige loopbaan.

In het kader van het project ARGO dat van start ging in 2006, werd de individuele rekening herschreven om o.a. een einde te maken aan het beheer van die rekening door Fortis.

Aangezien voor de realisering van o.a. dit project de samenwerking met de MvM-Smal's¹³ nodig was en de MvM-Smal's enkel voor openbare instellingen van sociale zekerheid mag werken en dus niet voor een privé-instelling als de FB verzekeringen NV, werd besloten de vzw SIGeDIS op te richten (met dezelfde leden als de vzw CIMIRe maar zonder de FB verzekeringen NV).

De vzw CIMIRe werd in 2010 ontbonden. De taken van de vzw werden overgenomen door de RVP enerzijds en door de vzw SIGeDIS anderzijds. De RVP heeft het operationele beheer van de loopbaangegevens van werknemers en het be-

¹¹ Zie koninklijk besluit van 12 december 1967 waarbij de ASLK belast wordt met het bijhouden van de individuele rekening.

¹² www.CIMIRe.fgov.be

¹³ D e M v M - S m a l S (M a a t s c h a p - p i j v o o r M e c a n o g r a f i e - S o c i é t é d e M é c a n o g r a p h i e p o u r l ' A p p l i c a t i o n d e s L o i s S o c i a l e s) v z w i s d e i n f o r - m a t i c a d i e n s t v o o r d e s o - c i a l e z e k e r h e i d .

heer van het contactcenter en callcenter (zowel wat de loopbaan als de ramingen betreft) overgenomen, terwijl de vzw SIGeDIS belast werd met het informaticabeheer van deze loopbaan, de opdrachten van identificatie van werknemers alsook de controle en het behandelen van anomalieën in het kader van RSZ-aangiften.

b. Loopbaandatabank in het kader van het wettelijk pensioenstelsel voor zelfstandigen (project E-clipz)

In het kader van het wettelijk pensioenstelsel voor zelfstandigen hebben de sociale verzekeringsfondsen als opdracht de loopbaangegevens nodig voor het vaststellen van de pensioenrechten voor zelfstandigen vast te stellen.

In uitvoering van de Generatiepactwet heeft het RSVZ samen met de sociale verzekeringsfondsen de nodige stappen gezet voor het opzetten van een pensioenloopbaandatabank van de zelfstandigen. Deze databank e-CLIPZ bevat de loopbaan- en inkomensgegevens van de zelfstandigen nodig voor het berekenen van hun pensioenrechten als zelfstandige. Momenteel zijn reeds enkele sociale verzekeringsfondsen gestart met het aanreiken van deze pensioengegevens. Met de andere sociale verzekeringsfondsen worden er apart concrete afspraken gemaakt over de timing voor het aanleveren van de pensioengegevens. In samenspraak met de sociale verzekeringsfondsen is overeengekomen dat alle pensioengegevens van alle zelfstandigen ten laatste tegen eind 2013 in de databank moeten aanwezig zijn. De pensioenloopbaandatabank bevat thans 39 % van de data van alle potentiële pensioengegevens. Verwacht wordt dat tegen eind 2011 70 % en tegen eind 2013 100 % van alle pensioenloopbaangegevens in de databank e-CLIPZ zal aanwezig zijn.

c. Loopbaandatabank in het kader van het wettelijk pensioenstelsel voor de overheidssector (project CAPELO - Carrière publique électronique – Elektronische loopbaan overheid)

Het eerste luik van het project Capelo is in productie getreden vanaf 1 januari 2011. Het tweede luik zal in productie treden vanaf 1 april 2011. De eerste aangiftes DMFA/DMFAPPL zullen plaats vinden vanaf 1 april 2011. Verwacht wordt dat de eerste gegevensstroom DMFA/DMFAPPL bij de PDOS zal aankomen vanaf 1 juli 2011. Vanaf 1 januari 2003 zal er enkel nog gewerkt worden met elektronische dossiers.

Tot 31 december 2015 kunnen de werkgevers nog historische gegevens overdragen. De loopbaandatabank voor het overheidspersoneel zal bijgevolg slechts vanaf 1 januari 2016 volledig operationeel zijn.

2. Bijzonder loopbaanoverzicht (BLO) en automatische pensioenraming (AURA) op 55 jaar

Sinds 1 juli 2006 stuurt de RVP aan alle werknemers die in België wonen, in de maand volgend op hun 55ste verjaardag een samenvatting van hun loopbaan als werknemer en een raming van hun wettelijk werknemerspensioen op basis van de in de samenvatting officiële loopbaangegevens. De raming is meervoudig : ze bevat de bedragen die overeenkomen met de pensionering op de leeftijd van 60 tot 65 jaar. Op die manier

kan nagegaan wat de financiële impact is van vervroegde pensionering. In 2009 hebben 127.345 55-jarigen een dergelijk loopbaanoverzicht met bijhorende raming gekregen.¹⁴

Sinds 1 juli 2007 stuurt het RSVZ een loopbaanoverzicht en een automatische raming van de toekomstige pensioenrechten aan zelfstandigen die de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt en nog actief zijn. Die automatische ramingen zullen progressief uitgebreid worden tot alle sociaal verzekerden die hun loopbaan pensioenrechten hebben opgebouwd in de regeling voor zelfstandigen.

Zodra de PDOS over een individuele ambtenarenrekening in het kader van het project Capelo beschikt, kan de verplichting voor het verstrekken van automatische pensioeninformatie uitgebreid worden tot het pensioenstelsel van de overheidssector. De PDOS verwacht te kunnen starten met het overmaken van automatische pensioenramingen aan personeelsleden vanaf 55 jaar vanaf 1 januari 2012 om op kruissnelheid te komen tussen 2012 en 2015.

3. Pensioenraming en loopbaanoverzicht op aanvraag vanaf 55 jaar

Vanaf 55 jaar of vijf jaar vóór de pensioenleeftijd kunnen toekomstig pensioengerechtigden bij de RVP, het RSVZ en de PDOS via een formulier een raming van het wettelijk pensioen en een loopbaanoverzicht aanvragen. De PDOS vraagt bij de aanvraag een loopbaanoverzicht en een weddefiche die minstens een overzicht geeft van de laatste vijf dienstjaren over te maken.

In 2009 stuurde de RVP 36.808 ramingen op aanvraag¹⁵ en de RSVZ 11.955 ramingen op aanvraag.¹⁶

Werknemers en personen in de openbare sector met een statuut van contractueel kunnen bij de RVP ook op eender welke leeftijd een globaal loopbaanoverzicht opvragen. Het globaal loopbaanuitreksel kan nuttig zijn om een idee te krijgen over het aantal jaren die in aanmerking komen voor het wettelijk pensioen als werknemer.

4. Jaaruitreksel met loopbaanoverzicht

Midden september 2010 is de RVP begonnen met het versturen van 4 miljoen jaaruittreksels en loopbaanoverzichten naar alle personen die in 2008 als werknemer hebben gewerkt. Deze documenten bevatten de loopbaangegevens als werknemer op basis waarvan de RVP het pensioen zal berekenen. De werknemers die in 2010 de leeftijd van 30, 35, 40, 45 of 50 jaar bereiken, ontvangen tevens een overzicht van hun volledige loopbaan als werknemer. Op de jaaruittreksels en de loopbaanoverzichten staan uitsluitend gegevens over de werknemersloopbaan (dus niet de perioden waarin als zelfstandige of als vastbenoemd ambtenaar werd gewerkt).

¹⁴ Jaarverslag RVP, 2009, p.43

¹⁵ Jaarverslag RVP, 2009, p.43

¹⁶ Jaarverslag RSVZ, 2009, p.19

5. Online pensioendossier "MyPension"

Op 25 mei 2010 lanceerde de RVP het online pensioendossier MyPension. MyPension is een online interactieve toepassing waarbij werknemers en gepensioneerde werknemers de evolutie van hun pensioendossier stap voor stap kunnen volgen op de RVP-website. Om de vertrouwelijkheid van de individuele pensioendossiers te garanderen, moet de burger zich eerst identificeren via een kaartlezer en zijn elektronische identiteitskaart of door het ingeven van een token.

Actieve werknemers kunnen :

- hun pensioenloopbaangegevens raadplegen;
- hun pensioenbedrag simuleren op basis van die pensioenloopbaangegevens;
- de evolutie van de pensioenaanvraag in realtime volgen;
- hun contactgegevens aanpassen;
- een elektronische versie van de eigen briefwisseling met de RVP raadplegen.¹⁷

Een werknemer kan er ook voor opteren om niet via elektronische weg te communiceren. Dan stuurt de RVP minstens om de vijf jaar een brief met daarin een loopbaanoverzicht.

6. Groene telefoonlijnen.

Sinds januari 2005 is de RVP bereikbaar via groene telefoonlijnen. Via deze telefoonlijnen kunnen toekomstig gepensioneerden gratis rechtstreeks contact opnemen met het personeelslid dat het pensioendossier beheert, via een code van 4 cijfers die voorkomt op alle briefwisseling. De andere oproepen neemt het contactcenter voor zijn rekening. Het contact center beschikt over de nodige middelen om de gegevens van elk pensioendossier op te vragen en aldus een gepast antwoord te geven op de gestelde vragen.¹⁸

De RVP wil zijn expertise delen om een enig callcenter uit te bouwen waar toekomstig gepensioneerden terecht kunnen voor alle pensioeninformatie, los van het stelsel waarin ze werken of ooit gewerkt hebben.

¹⁷ Persbericht RVP van 25.05.2010

¹⁸ Jaarverslag RVP 2009, p.31

7. Gemeenschappelijke projecten van de drie pensioeninstellingen (RVP, PDOS en RSVZ)

Omdat gemengde loopbanen waarbij personen pensioenrechten opbouwen in meerdere stelsels (als werknemer, zelfstandige en/of ambtenaar) steeds vaker voorkomen, spelen de drie pensioeninstellingen op deze toenemende trend in door hun krachten samen te bundelen en gemeenschappelijke projecten uit te bouwen.

a. Globaal loopbaanoverzicht en globale pensioenraming

Zolang niet alle pensioeninstellingen beschikken over een elektronische databank met betrekking tot de loopbaangegevens van de toekomstige gepensioneerden en bijgevolg ook deze gegevens niet op een geïntegreerde en onderling afgestemde wijze elektronisch beschikbaar zijn, is het niet mogelijk ambtshalve een globaal loopbaanoverzicht en een globale pensioenraming aan de toekomstig gepensioneerden over te maken.

Het is de bedoeling om tegen 2013 voor de 55-jarige burgers gemeenschappelijke automatische pensioenramingen voor de stelsels werknemers en zelfstandigen te ontwikkelen.

Pas vanaf het ogenblik dat de PDOS in staat is automatische ramingen af te leveren (vanaf 2012), zal het in een volgende fase ook mogelijk zijn om geïntegreerde stelseloverschrijdende pensioenramingen in een samenwerking tussen PDOS, RVP en RSVZ aan toekomstig gepensioneerden af te leveren. Tussen de drie pensioeninstellingen bestaat hiervoor al een elektronisch communicatieplatform Hermes dat hiervoor in aanmerking kan komen.

b. De online pensioensimulator "Ken uw pensioen"

De drie wettelijke pensioeninstellingen (RVP, PDOS en RSVZ) hebben gemeenschappelijk een online tool ontwikkeld die eenieder toelaat op basis van de door hemzelf ingevoerde loopbaan- en inkomensgegevens het pensioenbedrag te berekenen en bepaalde loopbaankeuzes te simuleren om de invloed ervan op het pensioenbedrag te kennen en dat op om het even welke leeftijd. Deze pensioensimulator is sinds juni 2006 via de website "www.kenuwpensioen.be" te bereiken. De opvraging is anoniem (er worden geen identificatiegegevens gevraagd) en geldt zowel voor de drie pensioenstelsels (werknemers, ambtenaren en zelfstandigen) als voor gemengde loopbanen. De ingevoerde gegevens krijgen na berekening een unieke code, nuttig voor hergebruik op een later tijdstip.

Het programma berekent geen :

- overlevingspensioen;

- rustpensioen feitelijke scheiding of wettelijke scheiding;
- pensioen ten laste van de Dienst voor Overzeese Sociale Zekerheid;
- pensioen voor een tewerkstelling in het buitenland;
- ziektepensioen (lichamelijke ongeschiktheid) in het ambtenarenstelsel.

c. De pensioenpunten¹⁹

Sinds 2009 hebben de drie pensioeninstellingen (RVP, RSVZ en PDOS) 20 pensioenpunten opgericht verspreid over het gehele land. Dank zij deze pensioenpunten kan een burger die in verschillende sectoren pensioenrechten heeft opgebouwd op één en dezelfde plaats de experts van de drie pensioeninstellingen ontmoeten en krijgen ze een volledig antwoord op alle vragen die ze over hun pensioen hebben. Bovendien werden opleidingen gegeven om de polyvalentie van de informatie-ambtenaren te verhogen zodat zij ook in staat zijn op vragen die inhoudelijk tot de bevoegdheid van een andere pensioensinstelling behoren, te antwoorden.

d. Samenwerkingsovereenkomst

De drie pensioeninstellingen (RVP, RSVZ en PDOS) werken momenteel een gezamenlijke visie uit op gebied van communicatie en informatieverstrekking inzake pensioenen met het oog op het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst voor het realiseren van de doelstellingen in hun gemeenschappelijke projecten.

B. Aanvullende pensioenen

1. Gestandaardiseerde presentatiewijze van de informatieverstrekking

Zoals hoger vermeld verleent artikel 26, § 9 van de WAP aan de CBFA de bevoegdheid om een gestandaardiseerde presentatiewijze te bepalen voor, onder meer de pensioenfiche. Binnen het kader van deze bevoegdheid hebben de diensten van de CBFA in samenspraak met vertegenwoordigers van de sociale partners een ontwerp van een gestandaardiseerde presentatiewijze van de jaarlijkse pensioenfiche zoals bedoeld in artikel 26, §§ 1, 5, en 9 van de WAP uitgewerkt. Dit ontwerp werd ter advies voorgelegd aan de Commissie voor Aanvullende Pensioenen.

¹⁹ Jaarverslag RVP 2009, p.27-28

De Commissie voor Aanvullende Pensioenen heeft in zijn advies nr. 32 van 25 mei 2010 een aantal tekstopmerkingen geformuleerd met betrekking tot het ontwerp van uniforme pensioenfiche en voorgesteld om de uniforme pensioenfiche progressief in te voeren en ze na een voldoende tijdspanne te evalueren alvorens ze te veralgemenen.

In een mededeling van 21 december 2010 heeft de CBFA haar verwachtingen met betrekking tot deze gestandaardiseerde presentatiewijze van de jaarlijkse pensioenfiche uiteengezet.

Pensioeninstellingen en inrichters van aanvullende pensioenen worden aangemoedigd om gebruik te maken van de uniforme pensioenfiche.

Deze fiche bestaat uit twee delen, een uniform voorblad en een bijlage. Het uniforme voorblad is identiek voor alle pensioenregelingen ongeacht hun aard en ongeacht de aard van de inrichter of de pensioeninstelling. De bijlage kan door de pensioeninstelling en de inrichter vrij worden ingevuld, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling.

Met betrekking tot het uniform voorblad werden afzonderlijke modellen uitgewerkt voor de actieve aangeslotenen, de uitgetreden aangeslotenen (de zgn. slapers), de aangeslotenen bij een onthaalstructuur, de overeenkomsten voor het beheer van overgedragen reserves en de overeenkomsten voor individuele voortzetting. De modellen zijn als bijlage bij de mededeling gevoegd. In de mededeling worden de verschillende rubrieken opgenomen in de modellen toegelicht. Bij bepaalde rubrieken bevat de toelichting een aantal aanbevelingen van de CBFA.

Het gebruik van de uniforme pensioenfiche wordt in een eerste fase niet verplicht gesteld. Inrichters en pensioeninstellingen worden wel verzocht om eventuele problemen die hen ervan weerhouden om gebruik te maken van de uniforme pensioenfiche aan de CBFA mee te delen.

Een werkgroep binnen de CBFA is momenteel in samenwerking met de sociale partners begonnen aan het uitwerken van een gestandaardiseerde presentatiewijze van de informatie die aan de aangeslotene moet worden verstrekt bij uittrekking.

2. Databank m.b.t. de aanvullende pensioenen (project DB2P - databank 2^o pijler)

Het project DB2P heeft tot doel het verzamelen van gegevens van de werknemers, de zelfstandigen en de ambtenaren met betrekking tot alle voordelen die zij in België en in het buitenland hebben opgebouwd in het kader van het aanvullend pensioen en aldus inhoud te geven aan de databank "opbouw aanvullende pensioenen" opgericht bij artikel 306 van de programmawet van 27 december 2006. De vzw SIGeDIS is belast met het beheer van deze databank.

De praktische uitbouw van de inhoud van deze databank werd toevertrouwd aan een werkgroep opgericht in de schoot van het Algemeen Coördinatiecomité van de KSZ. Deze werkgroep heeft in eerste instantie concrete aangifte-instructies uitgewerkt voor bepaalde gegevens met betrekking tot de WAP regelingen (aanvullende pensioenen voor werknemers). In een latere fase zullen de nodige instructies opgemaakt worden voor de ontbrekende gegevens van de pensioentoezeggingen voor werknemers (o.a. gereduceerde contracten en onthaalstructuur) (voorziene inwerkingtreding ten vroegste in 2012), de WAPZ regelingen, de RIZIV regelingen, de regelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders en de regelingen voor statutaire personeelsleden (voorziene inwerkingtreding andere regelingen ten vroegste in 2013). De databank zal dus slechts geleidelijk operationeel worden.

De eerste aangiftes met betrekking tot de WAP regelingen dienen te gebeuren vanaf 1 januari 2011. Het project zal een soepele opstart kennen zowel op niveau van de overgangsmaatregelen, het onderscheid tussen prioritaire en niet-prioritaire gegevens als op niveau van de controle en de verwerking. De inrichter is verantwoordelijk voor de aangifte van het bestaan, de invoering, aanpassing of wijziging en de opheffing van de regeling. De aangifte van de andere gegevens (o.a. stand van rekening, premiestorting, uittreding, uitbetaling prestaties en transfer van reserves) behoort tot de verantwoordelijkheid van de pensioen-, solidariteits- of uitbetalingsinstelling.
