



ADVIES Nr. 1.621

---

Zitting van dinsdag 6 november 2007

---

Uitvoering van het Generatiepactwet : Informatieverstrekking over pensioenen

x            x            x

2.185-1

## **A D V I E S Nr. 1.621**

---

Onderwerp : Uitvoering van het Generatiepactwet : Informatieverstrekking over pensioenen

Bij brief van 23 juni 2006 heeft de heer B. Tobbacq, minister van Pensioenen, aan de Nationale Arbeidsraad ter informatie twee koninklijke besluiten overgemaakt ter uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het Generatiepact. Dit hoofdstuk betreft de informatieverstrekking aan toekomstig gepensioneerden over hun pensioenrechten zowel wat betreft de wettelijke als de aanvullende pensioenen.

In zijn brief verbindt de minister zich ertoe om bij de uitvoering van deze besluiten rekening te houden met de opmerkingen die de Nationale Arbeidsraad dienaangaande zou wensen te formuleren.

Het Bureau van de Nationale Arbeidsraad achtte het van belang dat de doelstellingen zoals zij in het Generatiepact zijn opgenomen met betrekking tot de informatieverstrekking aan toekomstig gepensioneerden over hun pensioenrechten effectief gerealiseerd worden en heeft daarom de Commissie Sociale Zekerheid opgedragen een globaal onderzoek aan dit vraagstuk te wijden.

Op verslag van deze Commissie heeft de Raad op 6 november 2007 navolgend interim-advies uitgebracht.

x            x            x

## **ADVIES VAN DE NATIONALE ARBEIDSRAAD**

---

### **I. SITUERING VAN ONDERHAVIG ADVIES**

De heer B. Tobbacq, minister van Pensioenen, heeft op 23 juni 2006 aan de Nationale Arbeidsraad ter informatie twee koninklijk besluiten overgemaakt ter uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het Generatiepact.

De Raad stelt vast dat het hier gaat om een gedeeltelijke uitvoering van een globaal project dat onder punt 44 van het Generatiepact van 11 oktober 2005 met betrekking tot de informatieverstrekking aan toekomstig gepensioneerden is opgenomen en dat dienaangaande het volgende bepaalt :

“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 pensioenge-rechtigde leeftijd.

Dit moet gerealiseerd zijn tegen 2010.”

Gezien het belang van dit project heeft de Raad beslist een globaal onderzoek te wijden aan de wijze waarop hij aan het welslagen van dit project kan bijdragen. In dit kader heeft hij onderhavig interim-advies uitgebracht.

## II. STANDPUNT VAN DE RAAD

### A. Voorafgaande opmerking

De Raad stelt vast dat de minister ter uitvoering van punt 44 van het Generatiepact reeds heel wat wettelijke en reglementaire maatregelen genomen heeft.

De Raad betreurt het ten zeerste dat hij niet geconsulteerd is geworden bij de totstandkoming van deze maatregelen en dat hij derhalve niet de kans heeft gehad om zich ten gronde over de genomen maatregelen uit te spreken.

Hij vestigt er de aandacht op dat het hier gaat om een transversale materie die meerdere pensioeninstellingen (zowel wettelijke als aanvullende pensioeninstellingen) aangaat en derhalve behoort tot de bevoegdheid van de Nationale Arbeidsraad.

### B. Belang van het project

De Raad is van oordeel dat in het kader van de vergrijzing van de samenleving informatieverstrekking over de pensioenrechten aan toekomstig gepensioneerden uitermate van belang is zowel voor de overheid, de bedrijfswereld als voor de betrokken toekomstig gepensioneerden.

Voor de overheid is het belangrijk dat werknemers aangemoedigd worden om langer te werken omwille van de fiscale en socialezekerheidsinkomsten die hiermee gepaard gaan.

Voor de werkgevers is het van belang dat ervaren werknemers beschikbaar blijven.

Ten slotte is het ook voor de toekomstig gepensioneerden niet onbelangrijk te weten welke de impact is van bepaalde beslissingen tijdens hun loopbaan (zoals tijdscrediet, vervroegde uittrekking enz.) op hun toekomstige pensioenrechten. Met meer informatie over hun toekomstige pensioenrechten kunnen zij bewustere loopbaankeuzes maken.

De Raad acht het dan ook noodzakelijk dat het project inzake de informatieverstrekking aan de toekomstig gepensioneerden tot een goed einde wordt gebracht.

### C. Draagwijdte van het project

De Raad heeft een globaal onderzoek gewijd aan het project en heeft vastgesteld dat het hier gaat om een zeer omvangrijk en ingewikkeld project, zowel wat de gegevensverzameling en de informaticatoepassingen die daarmee gepaard gaan betreft, als wat het aantal actoren betreft die bij het project betrokken zijn.

#### 1. Gegevensverzameling en -uitwisseling

De Raad stelt vast dat om tot een coherente en geïntegreerde informatieverstrekking te komen aan de toekomstige gepensioneerden met betrekking tot hun wettelijk pensioen de bevoegde pensioeninstellingen niet alleen over voldoende loopbaangegevens moeten beschikken, maar dat er ook tussen de pensioeninstellingen een afdoende gegevensuitwisseling moet bewerkstelligd worden. Meer en meer mensen hebben immers een gemengde loopbaan (werknemer, ambtenaar, zelfstandige), waardoor zij rechten in verschillende wettelijke pensioenstelsels opbouwen.

Bovendien wordt het aanvullend pensioen meer en meer voorwerp van het pensioendebat. Naar de toekomstig gepensioneerde toe is het vandaar noodzakelijk dat de informatie over zijn wettelijk pensioenrechten op een gecoördineerde manier aangevuld wordt met informatie over zijn aanvullende pensioenrechten.

Om dit alles te verwezenlijken zijn er een aantal voorafgaande stappen noodzakelijk zowel wat de wettelijke pensioenen als wat de aanvullende pensioenen betreft.

a. Met betrekking tot de wettelijke pensioenen

Voor het ogenblik bestaat er enkel een databank inzake loopbaangegevens voor de werknemerspensioenen : dit is thans de taak van de VZW CIMIRe maar het is de bedoeling dat deze taak wordt overgedragen naar de VZW SIGeDIS .

Voor de zelfstandigen worden de loopbaangegevens bijgehouden door de sociale verzekeringskassen. Momenteel wordt er gewerkt aan de totstandkoming van een centrale gegevensbank tussen de sociale verzekeringskassen en de RSVZ. Het zal evenwel nog een zekere tijd duren vooraleer deze gemeenschappelijke databank operationeel zal zijn.

Voor de ambtenaren bestaat er noch voor de centrale overheden noch voor de regionale en lokale overheden een globale gegevensloopbaanbank. Het zal het heel wat inspanningen vergen om de loopbaangegevens voor het verleden te recupereren en om de loopbaangegevens van de vele bestaande speciale pensioensystemen te centraliseren.

b. Met betrekking tot de aanvullende pensioenen

Voor het ogenblik bestaat er een pensioenkadaster voor de toegekende aanvullende pensioenen betaald aan werknemers die hun pensioen(en) nemen. Voor de aanvullende pensioenen in opbouw werd door de programmawet (I) van 27 december 2006 aan de VZW SIGeDIS de opdracht gegeven een gegevensbank op te richten en te beheren met het oog op de controle door de CBFA en de fiscus van de naleving van bestaande wettelijke bepalingen inzake aanvullende pensioenen. Bijkomend kunnen aan de VZW SIGeDIS opdrachten worden toevertrouwd met betrekking tot de informatieverstrekking naar de burgers toe inzake hun aanvullende pensioenen. De inrichter of de pensioeninstelling kan immers voor een deel of het geheel van de pensioenregelingen die zij beheert, worden ontheven van de verplichtingen met betrekking tot de informatieverstrekking inzake de aanvullende pensioenen, voor zover de VZW SIGeDIS er zich op uitdrukkelijk verzoek van de inrichter of de pensioeninstelling en op grond van een onderlinge overeenkomst waarin de modaliteiten worden vastgelegd, toe verbindt de uitvoering van die verplichtingen over te nemen.

Ook deze databank "opbouw aanvullende pensioenen" moet nog gerealiseerd worden.

c. Coördinatie inzake informatieverstrekking tussen de wettelijke pensioenen enerzijds en tussen de wettelijke en aanvullende pensioenen anderzijds

Ten aanzien van de toekomstig gepensioneerden is het belangrijk dat zij tijdens hun loopbaan een overzicht krijgen van hun wettelijke pensioenrechten aangevuld met informatie over hun aanvullende pensioenrechten. Enkel dan kunnen zij met voldoende kennis van zaken bewuste loopbaankeuzes maken.

Bij gemengde loopbanen is het niet voldoende dat de databanken voor de verschillende wettelijke pensioenstelsels gerealiseerd zijn. Om inzake de wettelijke pensioenrechten op een geïntegreerde wijze te kunnen communiceren moeten er nog gegevensstromen tussen de verschillende databanken uitgewerkt worden en een structuur om deze gegevens bijeen te brengen. Dit veronderstelt ook dat de verschillende informaticasystemen van de databanken voorafgaandelijk op elkaar afgestemd worden.

Een globaal overzicht van de wettelijke pensioenen aangevuld met informatie over de aanvullende pensioenen vergt bovendien dat er een platform van gegevensuitwisseling uitgewerkt wordt, zodat in de toekomst 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.

2. Aantal actoren betrokken bij het project

De Raad merkt op dat er heel wat actoren bij het project betrokken zijn : de overheid, de pensioeninstellingen die instaan voor het wettelijk pensioen (RVP, RSVZ, PDOS enz.), de socialezekerheidsinstellingen, die mee instaan voor de verzameling van de loopbaangegevens of voor de uitwisseling ervan (VZW Cimire/ VZW SIGeDIS , RSZ, KSZ, RSVZ en de sociale verzekeringsfondsen) en de pensioeninstellingen die betrokken zijn bij het aanvullend pensioen. Al deze actoren moeten op een gecoördineerde wijze betrokken worden bij het project.

D. Rol van de Raad bij de realisatie van het project

Gelet op de ingewikkeldheid van het project en het groot aantal actoren die erbij betrokken zijn, wenst de Raad het project inzake informatieverstrekking over de pensioenrechten nauwgezet op te volgen ten einde de vooruitgang te bewaken en het project tot een goed einde te brengen.

Hij heeft daartoe in de eerste plaats beslist om een dossier op te stellen 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. Dit dossier is in bijlage bij dit advies gevoegd en geeft enkel een feitelijke beschrijving van de stand van zaken zonder zich uit te spreken over de opportuniteit van de genomen maatregelen.

De Raad heeft het voornemen dit dossier geregeld te actualiseren naargelang de vooruitgang van het project.

De Raad heeft voorts een aantal hoorzittingen georganiseerd o.a. met de verantwoordelijke van de beleidscel van de minister van Pensioenen en met een vertegenwoordiger van de VZW CIMIRE.

De Raad merkt op dat ten gevolge van de werkzaamheden van de Raad er op de RVP een bespreking heeft plaats gehad over de opdrachten en de rol van SIGeDIS.

Op basis van dit dossier, de hoorzittingen en de conclusies van de besprekingen op de RVP omtrent de opdrachten en de rol van SIGeDIS acht de Raad het opportuun in de huidige stand van zaken volgende voorstellen te formuleren :

1. Aangezien het aantal stappen dat nog moet gezet worden niet mag onderschat worden, wenst de Raad dat een strategisch beleidsplan wordt opgemaakt met een duidelijk fasering en met tussentijdse evaluaties om op een gecoördineerde en efficiënte manier het project te realiseren, met een concrete aanduiding van de rol van de diverse actoren die bij het project zijn betrokken of moeten worden betrokken.



De Raad vraagt dat de sociale partners en alle betrokken actoren bij het project op geregelde tijdstippen zouden geïnformeerd en geraadpleegd worden over de vooruitgang van het project alsmede omtrent alle belangrijke beslissingen omtrent hun rol in dit project.

2. De Raad wenst bovendien alle betrokken actoren op te roepen om zo constructief mogelijk mee te werken aan het project. Deze oproep geldt in het bijzonder niet alleen voor de PDOS maar ook voor alle overheden en instellingen op alle niveaus die wettelijke en aanvullende pensioenen beheren.
3. De Raad wijst er voorts op dat het project ook financiële consequenties heeft vooral inzake informatica investeringen. De Raad vraagt dan ook dat de overheid in overleg treedt met de betrokken actoren over de financiering van het project en, als uit dit overleg blijkt dat extra financiering noodzakelijk is, dat de overheid de nodige budgettaire middelen ter beschikking stelt voor de realisatie van het project.
4. De Raad meent dat het project maar kan slagen indien er gezocht wordt naar de meest efficiënte en meest aangewezen oplossing voor alle betrokken actoren met een kosten/baten-afweging betreffende het al dan niet opnemen van bepaalde gegevens.

De Raad vraagt daarom dat er zowel voor de wettelijke pensioenen als voor de aanvullende pensioenen zou gezocht worden hoe op technisch vlak de informatieverstrekking het best op een doelmatige en efficiënte wijze kan gerealiseerd worden (qua kostprijs, complexiteit, tijdshorizon).

5. De Raad acht het geraadzaam om in een eerste fase te starten met de globale informatieverstrekking omtrent de wettelijke pensioenstelsels (werknemers, zelfstandigen en overheidspensioenen) en om deze in een tweede fase aan te vullen met informatie omtrent de aanvullende pensioenstelsels. De timing van de fases dient te worden bepaald in het strategisch beleidsplan.
6. De Raad onderschrijft voorts het akkoord dat bij de RVP bereikt werd met betrekking tot de rol en de opdrachten van de VZW SIGeDIS bij de informatieverstrekking omtrent de wettelijke en aanvullende pensioenen.
  - a. Hij gaat ermee akkoord dat de VZW SIGeDIS enkel mag functioneren als een technisch platform dat :

- 1) enerzijds ten dienste staat van de overheidsinstellingen die haar bepaalde opdrachten ter uitvoering van de wettelijke opdrachten van die instellingen toevertrouwen maar onder de eindverantwoordelijkheid van die instellingen.

Op die manier kan elke instelling kiezen of ze al dan niet de oprichting van de individuele rekening die haar aanbelangt én de samenvoeging en het beheer van de gegevens die nuttig zijn voor het opstellen van de rechten en de berekening van de pensioenen toevertrouwt aan de VZW SIGeDIS. Het feit dat een opdracht door een instelling werd toevertrouwd aan de VZW SIGeDIS, verandert dus niets aan de eindverantwoordelijkheid die bij die instelling blijft.

Het feit dat een opdracht niet werd toevertrouwd aan de VZW SIGeDIS, stelt de instelling niet vrij van de verantwoordelijkheid om op een geïntegreerde manier te communiceren inzonderheid in het geval van een gemengde loopbaan.

Concreet betekent dit dat indien de RVP en de PDOS de weg bewandelen om bepaalde opdrachten uit te besteden aan de VZW SIGeDIS, het niettemin het RSVZ vrij staat om zelf gegevens van de zelfstandigen te verzamelen, samen te voegen en te beheren. Het RSVZ moet dan zelf instaan voor de terbeschikkingstelling van die gegevens (online en 24u/24u) om een correcte, geïntegreerde en geglobaliseerde simulatie mogelijk te maken, inzonderheid in het geval van een gemengde loopbaan, en ze te bewaren en te laten evolueren tijdens de volledige noodzakelijke periode (+/- 60 jaar).

- 2) anderzijds de opdrachten uitvoert die haar door de wet zelf werden opgelegd zoals bijvoorbeeld het beheer van een gegevensbank "opbouw aanvullende pensioenen".

In dit verband wordt erop gewezen dat volgens de huidige wetgeving het de instanties van de KSZ zijn (Beheerscomité op voorstel van het Algemeen Coördinatiecomité of op voorstel van een in zijn schoot opgerichte werkgroep) die bepalen welke gegevens daarvoor moeten worden overgemaakt en volgens welke modaliteiten. Vanuit dit standpunt is de VZW SIGeDIS enkel een gegevensbeheerder zonder enige verantwoordelijkheid omtrent de inhoud, noch omtrent de manier van communicatie.

De Raad is het er daarom mee eens dat de deelname van de aanvullende pensioeninstellingen aan de bevoegde werkgroepen binnen de KSZ wordt geformaliseerd en gesystematiseerd in reglementaire teksten. Hij is in dit verband van oordeel dat artikel 5 van het koninklijk besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de programwawet van 27 december 2006 waarbij gesteld wordt dat naargelang het onderwerp ook vertegenwoordigers van pensioeninstellingen kunnen betrokken worden bij de bespreking van de praktische uitwerking van de databank hetzij in het Algemeen Coördinatiecomité, hetzij in een in zijn schoot opgerichte werkgroep, te vaag is.

- b. Wat de communicatie naar de sociaal verzekerde of de burger betreft, mag de VZW SIGeDIS enkel een instrument vormen ten dienste van de pensioeninstellingen om hun geïntegreerde communicatie met de sociaal verzekerde of de burger mogelijk te maken. In die zin is de VZW SIGeDIS niet zichtbaar naar de sociaal verzekerde of de burger toe.

De informatie zal kunnen geraadpleegd worden via de links op de verschillende sites van de beheerders van de verschillende regelingen (wettelijke of tweede pijler), zowel door de verzekeraars of de kassen voor zelfstandigen als door de RVP, het RSVZ of de PDOS.

De VZW SIGeDIS is enkel de leverancier van de technologie die dit mogelijk maakt en van de gegevens die hiervoor nodig zijn.

- c. De Raad drukt voorts zijn bekommering uit omtrent de wijze waarop de sociale partners thans 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, gaat de Raad ermee akkoord om binnen de VZW SIGeDIS een stuurgroep op te richten bestaande uit drie vertegenwoordigers van de werknemersorganisaties en drie vertegenwoordigers van de werkgeversorganisaties om toe te zien op de coherentie van de beslissingen van de Raad van Bestuur met de beginselen die in onderling overleg binnen de beheerscomités van RVP en RSVZ werden overeengekomen.

Deze stuurgroep dient vier keer per jaar 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 stemt ermee in deze werkwijze na één jaar te evalueren om daarna te beslissen of ze al dan niet definitief zal worden.

7. De Raad is van oordeel dat alle tussenpersonen (vakorganisaties, verzekeringskassen voor zelfstandigen, pensioeninstellingen voor aanvullende pensioenen enz.) verder hun rol moeten kunnen blijven spelen in de informatieverstrekking van de burgers omtrent hun pensioenrechten.
8. De Raad acht het ten slotte belangrijk dat er bij de uitwisseling van persoonsgegevens op toegezien wordt dat de bescherming van het privéleven in acht genomen wordt.

De Raad wil dit project blijven opvolgen en vraagt aan de overheid om jaarlijks geïnformeerd te blijven over de stand van uitvoering ervan. Hij is van plan om op geregelde momenten een evaluatie te maken van de vooruitgang van het project zodat hij indien nodig voorstellen kan formuleren om deze bij te sturen. Hij doet ook een oproep naar de regering toe opdat de verdere concrete uitwerking van het project in overleg met de sociale partners en alle andere betrokken actoren zou gebeuren.

-----

# BIJLAGE



**OVERZICHT VAN DE DOELSTELLINGEN, DE MAATREGELEN, DE STAND VAN UIT-  
VOERING MET BETREKKING TOT DE INFORMATIEVERSTREKKING  
OVER PENSIOENEN**

-----

**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 pensioenge-rechtigde leeftijd.

Dit moet gerealiseerd zijn tegen 2010.”

## II. MAATREGELEN MET BETREKKING TOT DE INFORMATIEVERSTREKKING OVER PENSIOENEN

---

### A. Historiek van de wetgeving<sup>1</sup>

#### 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° 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.

---

<sup>1</sup> Chronologisch.

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.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> 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, 1<sup>ste</sup> 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 socialeverzekeringsfondsen 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 beheeren (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 VZW<sup>3</sup>. 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.

---

<sup>3</sup> Zie verder VZW SIGeDIS.

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.

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.

De datum van inwerkingtreding van dit nieuwe artikel 26 bis van de WAP dient nog bij koninklijk besluit bepaald te worden, maar mag zich in geen geval na 31 december 2010 situeren.

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 bedrijfs-pensioenvoorzieningen (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.

De inwerkingtreding van deze bijkomende informatieverplichtingen dient nog bij koninklijk besluit bepaald te worden.

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

a. Gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen"<sup>4</sup>

De ministerraad van 5 mei 2006 gaf de minister van pensioenen opdracht tot oprichting van een gegevensbank waarin een aantal gegevens over de aanvullende bedrijfspensioenen worden opgenomen. In uitvoering van deze beslissing voorzien de artikelen 305 en 306 van Titel XI, Hoofdstuk VII van de programmawet van 27 december 2006 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 opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van de Generatiepactwet 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 48, §§ 1 tot en met 3 van de WAPZ verplicht de pensioeninstellingen om aan de aangeslotenen jaarlijks een pensioenfiche mee te delen alsmede op eenvoudig verzoek een historisch overzicht en ten minste om de vijf jaar het bedrag van de verwachte pensioenrente vanaf de leeftijd van 45 jaar.

---

<sup>4</sup> De gegevens inzake de uitbetaalde pensioenvoordelen zijn opgeslagen in het Pensioenkadaster.

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 deze informatieverplichtingen, wanneer de VZW SIGeDIS opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van de Generatiepactwet er zich op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om die verplichtingen over te nemen.

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 coördinatieteam 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 vermeldde 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.

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

1. Informatieverstrekking met betrekking tot de wettelijke pensioenregelingen<sup>5</sup>

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.

---

<sup>5</sup> 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.



Onder instellingen die een wettelijk pensioen beheren wordt verstaan 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).

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;
- 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.

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 stellen.

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 die daartoe door een van de instellingen wordt gemandateerd. Die VZW staat eveneens als enig contactpunt in voor de informatieverstrekking over de door haar toegezonden documenten.

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 werknemers<sup>6</sup>

### a. 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;

---

<sup>6</sup> 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.

- 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;
- 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 verplichtingen voor zover de VZW SIGeDIS, opgericht overeenkomstig 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, 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 zelfstandigen<sup>7</sup>

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 :

---

<sup>7</sup> Programmawet (I) van 24 december 2002 (aanvullende pensioenen zelfstandigen), art.48 zoals laatst gewijzigd door de programmawet(I) van 27 december 2006, art. 308.

- 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.

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, opgericht overeenkomstig 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, zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om die verplichtingen over te nemen.

4. Gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen"<sup>8</sup>

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

De programmawet (I) van 27 december 2006 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:

- "1° 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;
- 2° de toepassing door de CBFA of andere daartoe gemachtigde instellingen van de bepalingen met betrekking tot de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen, vervat in de wet van 24 december 2002 (WAPZ) en haar uitvoeringsbesluiten;
- 3° de toepassing 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;
- 4° de informatieverplichtingen die op grond van artikel 26 ter van de WAP en artikel 48, § 4 van de WAPZ werden overgenomen door de VZW SIGeDIS;

De gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen" is toegankelijk voor de overheidsinstellingen die belast zijn met de controle van de wetgeving bedoeld in 1°, 2° en 3° voor zover nodig voor de uitvoering van deze taken.

---

<sup>8</sup> Programmawet (I) van 27 december 2006, art. 305 en 306; koninklijk besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006.

De gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen" kunnen tevens worden aangewend voor historische, statistische of wetenschappelijke doeleinden en voor beleidsvoorbereidende doeleinden. "

Deze doelstellingen worden in het verslag aan de Koning bij het koninklijk besluit 25 april 2007 nader toegelicht.

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 bedrijfseenheid, 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 terzake 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".

### III. STAND VAN UITVOERING MET BETREKKING TOT DE INFORMATIEVERSTREK- KING OVER PENSIOENEN

---

Voor de concrete uitvoering van voormelde maatregelen zijn een aantal concrete projecten en acties lopende.

#### A. 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.

Daartoe werden regels inzake omzetting en berekening bepaald en geïntegreerd in de bestaande programma's. De modaliteiten betreffende de uitwisseling van de vereiste inlichtingen tussen VZW CIMIRe en de RVP werden vastgelegd en er werd een structuur ontworpen die toelaat de reacties te beheersen ontstaan door de ontvangst van het bijzonder loopbaanoverzicht en de automatische pensioenraming<sup>9</sup>.

Per maand worden er ongeveer 40.000 loopbaanoverzichten en pensioenramingen verzonden. 12 à 16 % van de geadresseerden vragen om bijkomende inlichtingen. De VZW CIMIRe beantwoordt de vragen omtrent de loopbaangegevens en de RVP de vragen omtrent de pensioenramingen.

De RSVZ zal vanaf 1 juli 2007 het bijzonder loopbaanoverzicht en de pensioenraming op 55 jaar ter beschikking stellen.

---

<sup>9</sup> De Rijksdienst voor pensioenen in het kort, februari 2006, p.25.

Er moet voorts aan herinnerd worden dat vanaf vijf jaar vóór de pensioenleeftijd (meestal vanaf 55 jaar) de toekomstig pensioengerechtigde bij de RVP, de RSVZ en de PDOS via een formulier een raming van het wettelijk pensioen kan aanvragen en dat werknemers en personen in de openbare sector met een statuut van contractueel op eender welke leeftijd een globaal loopbaanoverzicht kunnen opvragen bij VZW CIMIRe. Het globaal loopbaanuittreksel kan nuttig zijn om een idee te krijgen over het aantal jaren die in aanmerking komen voor het wettelijk pensioen als werknemer.

Tenslotte moet er ook melding gemaakt worden van de gratis groene telefoonlijn die sinds 2005 bij de RVP voor het beantwoorden van alle vragen van de burger in verband met zijn toekomstig pensioen ter beschikking werd gesteld.

#### 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 hem ingevoerde loopbaan- en inkomensgegevens het pensioenbedrag te berekenen en bepaalde loopbaankeuzes te simuleren om de invloed ervan op het pensioenbedrag te kennen. 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.

Tussen de lancering in juni 2006 en eind december 2006 maakten in totaal meer dan 110.000 personen een simulatie via van deze website.<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> Jaarverslag RVP, 2006, p.17.

C. VZW SIGeDIS (Sociale Individuele Gegevens)

1. De PDOS, de RVP samen met de KSZ, de RSZ en de FOD Sociale zekerheid hebben het initiatief genomen tot oprichting van de VZW SIGeDIS. Zoals hoger vermeld werd de VZW SIGeDIS opgericht op grond van artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van de Generatiepactwet.

In de statuten van 21 februari 2006 worden de doelen of de opdrachten op lange 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.

2. De eerste opdracht van de VZW SIGeDIS bestaat erin de taak over te nemen van de VZW CIMIRe.

De VZW CIMIRe <sup>11</sup>die van start ging op 1 september 2001, werd opgericht door de RSZ, de RVP, de KSZ en FB Verzekeringen en is belast met het verzekeren van de continuïteit in het beheer van de individuele rekeningen van werknemers, een taak die vroeger door de ASLK werd uitgevoerd<sup>12</sup>. De creatie van de VZW CIMIRe heeft een uitzonderlijk karakter dat wordt verklaard door de evolutie van de gewezen ASLK (openbare instelling) naar een onderneming (FB Verzekeringen N.V.) die met de normale concurrentie in haar sector te maken heeft. Volgens de statuten vormt deze VZW dan ook een overgangstructuur in die zin dat zij de continuïteit van opdrachten van openbare dienst moet waarborgen totdat deze opdrachten aan die verzekerd de Openbare Instellingen van Sociale Zekerheid kunnen worden toevertrouwd. Begin 2005 besliste de Raad van Bestuur van VZW CIMIRe echter dat er geen overdracht zal komen van de missies naar de Rijksdienst voor Pensioenen en/of de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid en dat de VZW CIMIRe met andere woorden zal blijven bestaan als zelfstandige VZW binnen het netwerk van de sociale zekerheid.

De VZW CIMIRe werkt nauw samen met de instellingen van het primaire netwerk van sociale zekerheid <sup>13</sup> voor een betere gegevensopslag en -uitwisseling in het kader van de administratieve vereenvoudiging en de e-government projecten. Momenteel beheert VZW CIMIRe voor de pensioensector een databank die voor elke werknemer uit de privé-sector en voor contractuelen in de openbare sector gegevens samenbrengt van de volledige loopbaan. Een andere opdracht bestaat in het uitvoeren van het bepaalde identificatietaken voor heel het netwerk van de sociale zekerheid. VZW CIMIRe stuurt ieder jaar een jaaruitreksel naar alle personen waarvoor loopbaangegevens werden genoteerd in het referentiejaar. Op eenvoudig verzoek bezorgt VZW CIMIRe de sociaal verzekerden ook een globaal loopbaanoverzicht van alle geregistreerde loon- en arbeidstijdgegevens op hun individuele rekening.

---

<sup>11</sup> [www.CIMIRe.fgov.be](http://www.CIMIRe.fgov.be)

<sup>12</sup> Zie koninklijk besluit van 12 december 1967 waarbij de ASLK belast wordt met het bijhouden van de individuele rekening.

<sup>13</sup> Dit primaire netwerk omvat alle instellingen die rechtstreeks met de Kruispuntbank van de sociale zekerheid verbonden zijn.

In het kader van de modernisering van de sociale zekerheid werden er een aantal projecten uitgewerkt, waarbij de samenwerking met de MvM-Smal's<sup>14</sup> is voorzien. Aangezien 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).

Om de transfer van de VZW CIMIRe naar de VZW SIGeDIS vlot te laten verlopen werd een lastencohier voor openbare aanbesteding opgemaakt. Op 6 september 2006 werd de opdracht toegekend aan de firma SBS (Siemens Business Services). De opdracht omvat het verlenen van diensten nodig voor de gedetailleerde analyse, de ontwikkeling, het testen, de migratie van de gegevens, de opleiding, de documentatie en de indienststelling van het nieuwe informatiesysteem van VZW SIGeDIS voor het beheer van de individuele pensioenrekeningen.

In het kader van het project ARGO wordt momenteel de individuele rekening herschreven om een einde te maken aan het beheer van die rekening door Fortis.

Er is voorzien dat de VZW SIGeDIS vóór 1 december 2008 het informaticabeheer van de databank van de VZW CIMIRe overneemt.

-----

---

<sup>14</sup> De MvM-SmalS (Maatschappij voor Mekanografie - Société de Mécanographie pour l'Application des Lois Sociales) VZW is de informaticadienst voor de sociale zekerheid.