

Persbericht – 29 januari 2024

Ontvang uw aanvullend pensioen zonder zorgen en administratieve rompslomp

Na uw loopbaan moet u ten volle van uw pensioen kunnen genieten. Ook uw aanvullend pensioen moet bij pensionering correct en simpel worden uitbetaald. Sigedis neemt heel wat administratieve rompslomp weg door de uitbetaling van uw aanvullend pensioen te vereenvoudigen.

De minister van Pensioenen, Karine Lalieux, en Sigedis stellen daarom vijf belangrijke stappen voor die zijn gezet om te garanderen dat alles wat u opbouwde ook wordt uitbetaald op een snelle en vlotte manier.

Meer dan 4,2 miljoen werknemers en zelfstandigen zijn aangesloten bij een pensioenplan via hun job. 76% van de beroepsbevolking zal dus bij pensionering - bovenop het wettelijk pensioen – een aanvullend pensioen krijgen. Maar dat pensioen ook effectief uitbetaald krijgen is niet altijd eenvoudig.

Wat zijn de struikelblokken?

Ruim de helft (56%) van alle aangeslotenen heeft dit extra pensioen eerder in de loopbaan opgebouwd; zij hebben ‘slapende’ pensioenrechten. Vaak weten die mensen niet meer of ze al ooit iets hebben opgebouwd of waar die ‘slapende’ rechten worden beheerd. Tot voor kort hadden verzekeraars en pensioenfondsen ook niet altijd de meest recente (contact)gegevens van hun slapers. Slapende rechten worden dan ook wel eens vergeten.

Ook voor mensen die hun aanvullende pensioenen wel kunnen opsporen, is het niet altijd simpel om ze uitbetaald te krijgen. Na het afronden van de aanvraag voor hun wettelijk pensioen, moeten ze vaak nog eens opnieuw dezelfde inlichtingen doorgeven voor hun aanvullend pensioen; soms zelfs bij meerdere verzekeraars of pensioenfondsen.

Verder is er de belasting op het aanvullend pensioen. Die hangt onder meer af van het moment waarop wordt uitbetaald. Als het aanvullend pensioen wordt opgenomen op of na de wettelijke pensioenleeftijd is een gunstig tarief mogelijk (een bedrijfsvoorheffing van 10% in plaats van 16,5%). Maar mensen zijn zich nog altijd onvoldoende bewust van de impact die een vervroegd wettelijk pensioen kan hebben op het nettobedrag van hun aanvullend pensioen.

Tot slot, moet het aanvullend pensioen sinds 2016 verplicht worden uitbetaald bij pensionering. Toch is 15% van de aanvullende rechten zes maanden na pensionering nog niet uitbetaald, zo blijkt uit recente cijfers van Sigedis. Daarom houdt Sigedis eerst en vooral de mensen zelf alert over hun aanvullend pensioen en geven we hen meer gerichte informatie. Maar we bezorgen ook aan verzekeraars en pensioenfondsen relevante, pertinente en actuele updates over hun aangeslotenen.

‘De pensioenmaterie is zeer complex. Correcte én duidelijke pensioencommunicatie is dan ook zeer belangrijk. Tijdens mijn mandaat heb ik het verder verbeteren en ondersteunen van de pensioencommunicatie als prioriteit naar voren geschoven. Het werk dat we met Sigedis hebben geleverd vergemakkelijkt het leven van de burger bij de aanvraag tot de correcte uitbetaling van het aanvullend pensioen, zonder het nodeloze papierwerk. Deze verbeteringen zijn nodig om het vertrouwen in het pensioen te versterken.’

Karine Lalieux, Minister van Pensioenen



Welke oplossingen?

Deze vijf verbeteringen dragen bij aan een correcte en snelle uitbetaling van uw aanvullend pensioen:

1. Betrouwbare en heldere informatie over uw aanvullend pensioen

Mensen kunnen al sinds 2016 zelf hun ‘vergeten’ rechten opsporen via mypension.be. Ze kunnen op één plek snel terugvinden tijdens welke job ze iets hebben opgebouwd, waar die rechten zitten en hoeveel ze zullen krijgen. Daarnaast verzendt Sigedis jaarlijks ook naar alle aangeslotenen een update van hun aanvullend pensioendossier.

Sinds juni vorig jaar biedt mypension.be nog meer gerichte informatie. Mypension.be maakt aangeslotenen bewust van de impact van een vervroegde pensionering op het netto aanvullend pensioen. Mensen die hun pensioen aanvragen vóór de wettelijke pensioenleeftijd, krijgen een waarschuwing dat de fiscale inhoudingen op hun aanvullend pensioen hoger kunnen zijn. Zo zorgt mypension.be er voor dat u goed geïnformeerd en weloverwogen keuzes kan maken voor uw toekomst.

58% van de recent gepensioneerden met een aanvullend pensioen ging op pensioen vóór de wettelijke pensioenleeftijd.

Voorals mensen die de pensioenleeftijd naderen zijn benieuwd naar hun aanvullend pensioen. Ruim 47% van de bezoekers op mypension.be/mijn aanvullend pensioen in 2023 is tussen de 55 en 64 jaar.

2. Pensioeninstellingen krijgen automatisch updates

Sinds 2017 bezorgt Sigedis aan verzekeraars en pensioenfondsen actuele informatie over al hun aangeslotenen (actief en slapend). Sigedis verwittigt de pensioeninstelling niet enkel wanneer een aangeslotene verhuist of trouwt, maar ook als hij op pensioen gaat of sterft.

Zo is de pensioeninstelling automatisch op de hoogte en kan de procedure tot uitbetaling van het aanvullend pensioen worden opgestart. U moet dus niet langer zelf op zoek gaan naar uw bewijs van wettelijke pensionering en dat bezorgen aan uw pensioeninstelling die uw aanvullend pensioen beheert; Sigedis doet dat nu voor u.

In 2023 zijn 79.713 aangeslotenen bij een aanvullend pensioen op pensioen gegaan en 7.867 overleden; Sigedis stuurde telkens een update naar de 220 betrokken pensioeninstellingen.

3. Kies er voor om uw rekeningnummer maar één keer mee te delen

Om tot een nog vlotte uitbetaling te komen, bezorgt Sigedis niet enkel een signaal bij overlijden en pensionering aan uw pensioeninstelling, maar ook andere inlichtingen die nodig zijn voor de uitbetaling. Sinds vorig jaar kunnen mensen die hun wettelijk pensioen aanvragen, aangeven dat hun rekeningnummer ook gebruikt mag worden voor de uitbetaling van hun aanvullend pensioen. Dat rekeningnummer wordt dan automatisch doorgestuurd naar de pensioeninstelling die het aanvullend pensioen moet uitbetalen.

Zo kan u éénmalig én op één plek uw rekeningnummer meedelen en er voor kiezen om al uw pensioenbetalingen hierop te laten storten. Dat is minder administratie en een snellere betaling van uw aanvullend pensioen.

Sinds deze verbetering koos al 99,75% van de pensioenaanvragers op mypension.be er voor om maar één keer het rekeningnummer mee te delen.

78 % van de aanvullende pensioenrechten voor recent gepensioneerden kon al meteen bij pensionering of binnen de drie maanden na pensionering worden uitbetaald.

4. Meteen bij de uitbetaling de juiste belastingen op uw aanvullend pensioen

Bij de uitbetaling houdt de pensioeninstelling belastingen en sociale bijdragen in op het aanvullend pensioen. Die belasting hangt af van het moment waarop het pensioen wordt uitbetaald. Wie wacht met pensioneren tot de wettelijke pensioenleeftijd of tot een volledige loopbaan is bereikt en tot dan ook actief blijft, wordt voordeliger belast.

Voor de toepassing van een correct fiscaal tarief op uw aanvullend pensioen zijn er wel wat attesten nodig. Die allemaal verzamelen en afleveren aan uw verzekeraar of pensioenfonds, bezorgt u heel wat administratieve rompslomp. Terwijl die informatie meestal al beschikbaar is in de databanken van de overheid.

Sigedis zorgt daarom voor een efficiëntere coördinatie van de nodige gegevens tussen instellingen van de sociale zekerheid en bezorgt de nodige informatie automatisch aan uw pensioeninstelling. Zo kan die bij de uitbetaling van uw aanvullend pensioen meteen het juiste fiscaal tarief toepassen. Het attest 'volledige loopbaan' sturen we vandaag al, de indicatie dat u ook actief bent gebleven volgt later dit jaar.

5. Snellere uitbetaling aan uw begunstigen bij overlijden

Een aanvullend pensioenplan kan voorzien in een overlijdensdekking. Uw begunstigen (bijvoorbeeld uw partner of kinderen) krijgen dan een bedrag uitbetaald als u sterft vóór uw pensioen. Uw begunstigen zijn hier vaak niet van op de hoogte. Ook pensioeninstellingen kunnen niet altijd achterhalen aan welke begunstigen moet worden uitbetaald.

Daarom heeft Sigedis een onlinetool ter beschikking gesteld aan verzekeraars en pensioenfonds. Zij kunnen nu in de meeste gevallen vlot opzoeken wie de begunstigen zijn van een overlijdensdekking als de aangeslotene sterft. Het gaat om de vaak voorkomende categorieën in de begunstigingsclausules zoals de partner, (klein)kinderen, (groot)ouders en

broers en zussen. Dankzij deze dienstverlening faciliteert Sigedis de uitbetaling van overlijdensdekkingen door de pensioeninstelling.

30% van de overlijdensdekkingen voor recent overleden aangeslotenen kon al binnen de drie maanden na overlijden worden uitbetaald aan de begunstigen. Voor bijna 23% duurde dat vier tot zes maanden. In 47% van de gevallen kon er nog niet worden uitbetaald binnen de zes maanden.

Sigedis kon deze verbeteringen enkel realiseren dankzij:

- de synergie met mypension.be-partners: de Federale Pensioendienst en het RSVZ,
- een efficiënte gegevensuitwisseling van en naar de Federale Pensioendienst, de RSZ en andere socialezekerheidsinstellingen,
- een constructieve samenwerking met PensioPlus, Assuralia, KSZ en FSMA.

‘Al meer dan 10 jaar werken we intensief samen met onze partners om data over aanvullende pensioenen te centraliseren en coördineren. Dankzij die productieve samenwerking faciliteren we het beheer van aanvullende pensioenen en kunnen we mensen een betrouwbaar en helder beeld geven van hun aanvullend pensioen. Zo kunnen ze goed geïnformeerd keuzes maken voor de toekomst en bij pensionering sneller genieten van hun rechten. Maar hier stopt het niet. Ook in de komende jaren blijven we samen met onze partners werken aan een transparanter aanvullend pensioen.’

Steven Janssen, Algemeen Directeur Sigedis

En verder...

Hoewel er al belangrijke stappen zijn gezet, wil de Minister van Pensioenen, samen met alle pensioenpartners, u uiteraard nog beter informeren en meer ontzorgen over uw aanvullend pensioen. Want uit onderzoek blijkt dat het vertrouwen van mensen in het aanvullend pensioen beperkt is. De grote complexiteit speelt daarbij een belangrijke rol.

We werken verder op de 3 assen: informeren, ontzorgen en (sneller) uitbetalen.

Eerst en vooral zetten we meer in op begrijpbaarheid, eenvoud en uniformiteit. De nieuwe transparantiewet doet dat: kwaliteitsvolle informatie moet het aanvullend pensioen meer transparant maken voor burgers en het vertrouwen vergroten.

Vanaf 2026 zullen alle aangeslotenen (actieven én slapers) **jaarlijks een pensioenoverzicht** ontvangen. Het nieuwe pensioenoverzicht:

- √ zal een beknopt, helder en begrijpbaar antwoord bieden op de vragen die aangeslotenen bezig houdt: hoeveel is er al gespaard, wat krijgen mijn begunstigen wanneer ik zou overlijden en waar kan ik meer informatie vinden over mijn pensioenplan?
- √ zal een gestandaardiseerde en uniforme raming geven van het bedrag dat u kan verwachten op de wettelijke pensioenleeftijd. Dus een antwoord op dé belangrijkste vraag van aangeslotenen: hoeveel zal ik later krijgen?

- √ zal de evolutie tonen van uw pensioenreserve het afgelopen jaar met details over de bijdragen, de kosten en het rendement.

Sigedis zal de nieuwe pensioenoverzichten opmaken – zodat ze uniform zijn over alle pensioenplannen heen – en digitaal bezorgen aan de aangeslotenen via e-box & mypension.be. Ook mypension.be zal worden aangepast aan de nieuwe voorschriften: de kwaliteit van de aangeboden informatie zal verbeteren en topvragen zullen duidelijker beantwoord worden. Sigedis zal mypension.be verder uitbouwen tot hét referentiepunt voor alle informatieverstrekking over het aanvullend pensioen.

Vanaf 2025 zal een aangeslotene ook de mogelijkheid hebben om het **aanvullend pensioen online aan te vragen via mypension.be**. Dat kan voor mensen die vervroegd op pensioen kunnen gaan of die de wettelijke pensioenleeftijd hebben. Als zij besluiten om te blijven werken en hun wettelijk pensioen nog niet op te nemen, kunnen zij (als het pensioenreglement dat toelaat) toch al hun aanvullend pensioen opvragen. Wie dat nu wil doen, moet al zijn pensioeninstellingen apart contacteren en informeren. Door de aanvraag via mypension.be mogelijk te maken, kan de burger dat in één keer doen voor al zijn rechten.

Vanaf dit jaar nog zal Sigedis brieven sturen naar alle mensen voor wie het aanvullend pensioen, ondanks alle vereenvoudigingen en informatiestromen, nog niet is uitbetaald binnen de zes maanden na hun wettelijke pensionering. Zo worden zij herinnerd aan hun **'vergeten rechten'** en kunnen alsnog de nodige stappen worden gezet voor een correcte uitbetaling. Dit is, bovenop alle maatregelen voor een zo snel mogelijke, bijna automatische uitbetaling, een sluitstuk in de bescherming tegen *non take up*.

Meer informatie?

Gedetailleerde grafieken en cijfers zijn beschikbaar in de online persmap en op PensionStat.be.

Contacten (journalisten)

Kabinet-Lalieux (Minister van Pensioenen en Maatschappelijke Integratie)

Delphine Van Bladel

Woordvoerder

M: delphine.vanbladel@lalieux.fed.be

Sigedis

Laetitia Vanderheyden

Hoofd Communicatie

M: communication@sigedis.fgov.be

Contactgegevens voor het grote publiek

Gratis: 1765

Internet : www.mypension.be

E-mail : via het contactformulier op www.mypension.be of info@sigedis.be