Transparantiewet aanvullende pensioenen komt op kruissnelheid in 2026

Newsletter Aon Update | nr. 4 | 2025
Aon Belgium



Op 2 februari 2023 verscheen de wet van 26 december 2022 tot wijziging van verscheidene bepalingen ter versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler in het Belgisch Staatsblad. Deze wordt gemakkelijkheidshalve kortweg 'transparantiewet' genoemd. Hieronder gaan we dieper in op de achtergrond en de redenen voor deze wet, net als op de krachtlijnen die de rode draad vormen van deze wet. In latere nieuwsbrieven zullen we dan dieper ingaan op de inhoud ervan.

Samenvatting

De transparantiewet hervormt de communicatieregels voor pensioeninstellingen met de aangeslotenen van aanvullende pensioenplannen. Hoewel deze wet al dateert van begin 2023, zullen de meer zichtbare veranderingen vanaf 2026 merkbaar worden voor elke aangeslotene. Pensioeninstellingen hebben immers tot nu tijd nodig gehad om alle wijzigingen te verwerken in hun systemen.

Waarom deze (nieuwe) wet?

De sector van de aanvullende pensioenen is zeer gereguleerd in België. Ook de wijze en inhoud van de communicatie met de aangeslotenen van een aanvullend pensioenplan was en is onderworpen aan wettelijke regels.

Deze dateerden echter grotendeels nog uit 2004 en kenden sindsdien slechts lichte aanpassingen.

Ondertussen stond de wereld niet stil. De databank aanvullende pensioenen (DB2P) en zijn beheerder Sigedis kenden een enorme uitbouw de voorbije jaren. Ook vanuit Europese hoek werden een aantal informatieverplichtingen opgelegd, vooral dan voor pensioenfondsen. Bovendien bleek uit de praktijk dat "de gewone man/vrouw" moeite had om het technisch jargon te begrijpen en te doorgronden wat dit aanvullend pensioen waar men recht op heeft op het einde van de loopbaan nu exact om het lijf heeft.

We gaan op elk van deze elementen kort in.

Sigedis en DB2P

Zoals gezegd is de databank DB2P de laatste jaren zeer vergevorderd in zijn ontwikkeling en als centraal punt van informatie voor aanvullende pensioenen.

De wetgever vond het dan ook nodig om Sigedis en mypension.be een prominentere rol te geven. Deze moet niet alleen zorgen voor eenduidige communicatie maar ook voor een beperking van de administratieve lasten en kosten van pensioeninstellingen.

De wet wil namelijk een administratieve vereenvoudiging en een verlaging van de beheerskosten voor de pensioeninstellingen bereiken. Een aantal administratieve verplichtingen zijn in dat kader al sinds 2023 geschrapt (bv. de jaarlijkse mededeling van IPT's voor werknemers aan de FSMA, of de mededeling aan de FSMA van een collectieve overdracht van reserves via het zogenaamde 'WAP 3 formulier').

Europese regels

Door de komst van de Europese IORP II-Richtlijn werden in 2019 al bijkomende informatieverplichtingen opgelegd aan pensioenfondsen. Technisch gebeurde dat door een aanpassing van de wet van 27 oktober 2006.

Er zijn in België echter twee soorten van pensioeninstelling: pensioenfondsen en verzekeraars.

Maar deze Europese informatieverplichtingen werden enkel opgenomen in de wet op de pensioenfondsen. Met andere woorden, verzekeraars waren niet gebonden door deze nieuwe regels.

Dit zorgde voor een verstoring van het "level playing field" tussen beiden. Het kwam ook de duidelijkheid voor de aangeslotenen zeker niet ten goede. Aangeslotenen ontvingen immers andere informatie al naargelang ze waren aangesloten aan hun pensioenplan via een pensioenfonds of via een verzekeraar.

De transparantiewet maakt nu komaf met dat verschil. De nieuwe informatieverplichtingen zijn namelijk opgenomen in de hele sociale wetgeving. Dit betekent niet enkel in de Wet Aanvullende Pensioenen ("WAP"), maar ook in de Wet Aanvullend Pensioen Zelfstandigen ("WAPZ"), Wet Aanvullend Pensioen Bedrijfsleiders ("WAPBL"), de Wet Aanvullend Pensioen Zelfstandige Natuurlijk Persoon ("WAPNP") ofwel voor POZ en ten laatste zelfs in de Wet Vrij Aanvullend Pensioen Werknemer ("WAPW") voor VAPW-overeenkomsten.

Wij focussen ons hier echter enkel op de verplichtingen opgenomen in de WAP, die enkel van toepassing zijn op werknemers. Hoewel de krachtlijnen dezelfde zijn in de andere wetten, zal de concrete uitwerking immers soms verschillen al naargelang het product.

Transparantie vergroot vertrouwen

De bedoeling van de wetgever met deze nieuwe transparantiewet was het vergroten van het vertrouwen in aanvullende pensioenen. De wetgever denkt dit te kunnen bereiken door het aanbieden van kwaliteitsvolle(re) informatie die aan de aangeslotene een duidelijker zicht moet geven op, en een beter begrip verstrekken van zijn aanvullend pensioen en wat dit concreet betekent in de toekomst (i.e. wat men op het einde van zijn loopbaan mag verwachten).

De wetgever is met de transparantiewet dan ook verder gegaan dan enkel de Europese regels op te nemen in de sociale wetgeving. Men heeft de regels over informatieverstrekking over aanvullende pensioenen die in essentie dateerden van 2004 meteen aan een grondige doorlichting onderworpen. Zoals gezegd krijgen Sigedis en mypension.be daarbij duidelijk een prominente rol.

De leidende principes

Naar eigen zeggen heeft de wetgever zich voor deze wet laten leiden door de principes dat de verstrekte informatie correct, duidelijk en begrijpelijk moet zijn.

De verstrekte informatie moet ook uniform, herkenbaar en vergelijkbaar zijn over alle pensioeninstellingen en -regelingen heen met het oog op een betere herkenbaarheid van het aanvullend pensioen. Hierdoor moet men een beter inzicht in de totale pensioenopbouw over alle pensioenpijlers heen bekomen.

Gefaseerde inwerkingtreding

Aandachtige lezers hebben uiteraard al gemerkt dat de transparantiewet dateert van begin 2023. Waarom dan nu deze nieuwsbrief?

Dit komt doordat er werd voorzien in een gefaseerde inwerkingtreding. De bepalingen die geen betrekking hebben op specifieke documenten traden al in werking op 1 januari 2023. De meeste bepalingen vroegen echter tijd om verdere voorschriften of technische standaarden uit te werken per KB of presentatiewijzen via een FSMA-reglement. Ook hadden pensioeninstellingen tijd nodig om hun systemen aan te passen.

Nu, bijna drie jaar na de wet, is men eindelijk klaar om de nieuwe documenten te gaan uitrollen vanaf 2026. Dus vanaf volgend jaar zal elke aangeslotene de impact van de

transparantiewet voelen, heel concreet door het vervangen van de jaarlijkse pensioenfiche door het nieuwe pensioenoverzicht.

Wat mag u nog verwachten?

Hierboven werd het algemeen kader en de achtergrond van de transparantiewet geschetst. De komende weken zullen we echter dieper ingaan op de concrete inhoud van de wet. U mag dan ook van ons nog bijdragen verwachten over:

- Nieuwe procedure uitbetaling aanvullend pensioen (in werking sinds 1 januari 2025);
- Nieuwe documenten: informatiedocument en pensioenoverzicht;
- Hoe lees ik mijn pensioenoverzicht?

Hou dus zeker uw mailbox in de gaten!

Neem gerust contact op met uw vertrouwde contactpersoon bij verdere vragen.

Aon houdt u uiteraard op de hoogte bij verdere ontwikkelingen.



Steven Cauwenberghs
Senior Legal Advisor

steven.cauwenberghs@aon.com

This publication constitutes confidential and proprietary information belonging to Aon Belgium BV/SRL and may only be disclosed and/or used in accordance with permission granted by Aon Belgium BV/SRL. Any other disclosure and/or use is strictly prohibited and Aon Belgium BV/SRL reserves its rights, amongst others, to take such action as is necessary to protect its confidential and proprietary information.

Whilst care has been taken in the production of this publication and the information contained within it has been obtained from sources that Aon Belgium BV/SRL believes to be reliable, Aon Belgium BV/SRL does not warrant, represent or guarantee the accuracy, adequacy, completeness or fitness for any purpose of the publication or any part of it and can accept no liability for any loss incurred in any way whatsoever by any person who may rely on it. In any case any recipient shall be entirely responsible for the use to which it puts this publication.

Published by Aon Belgium BV/SRL

Telecomlaan 5-7, 1831 Diegem, Belgium (CBE 0426.531.863)

Authorised insurance and reinsurance broker (FSMA 13982 A-R)

© Copyright Aon Belgium BV/SRL 2025. All rights reserved.