Transparantiewet voorziet nieuwe procedure voor uitbetaling van aanvullende pensioenen

Newsletter Aon Update | nr. 5 | 2025
Aon Belgium



De transparantiewet van 26 december 2022 (zie onze vorige nieuwsbrief voor een schets van het algemeen kader) voorziet ook in een nieuwe aangepaste procedure bij uitbetaling van aanvullende pensioenen. Deze nieuwe procedure trad in werking op 1 januari 2025 en wordt hieronder verder besproken. We behandelen enkel de procedure voor werknemers zoals opgenomen in de Wet Aanvullende Pensioenen ("WAP").

Samenvatting

Vanaf begin 2025 gelden nieuwe procedures en termijnen voor de uitbetaling van het aanvullend pensioen naar aanleiding van een pensionering of bij een overlijden van een aangesloten werknemer. Het was de bedoeling van de wetgever om deze zoveel mogelijk vanuit de beheerder van de databank aanvullende pensioen, Sigedis, te laten starten. De termijnen die aan pensioeninstellingen worden opgelegd, zijn vrij kort. Bovendien is er automatisch nalatigheidsinterest verschuldigd wanneer pensioeninstellingen er niet in slagen om de termijnen te respecteren.

2 situaties

Het aanvullend pensioen wordt typisch uitgekeerd op 1 van volgende twee momenten:

- Uitkering bij leven: in de WAP betekent dit uitbetaling op het moment van pensionering of aanverwanten;
- Uitkering bij overlijden: op het moment dat de aangeslotene overlijdt zal de uitkering gebeuren aan de begunstigden conform het pensioenreglement.

Dit onderscheid vertaalt zich uiteraard ook in de te volgen procedure.

❖ Deel 1: Uitbetaling aanvullend pensioen bij leven

Opnieuw twee scenario's

Voor de uitkering bij leven bestaan er opnieuw twee verschillende mogelijkheden. De procedure verschilt lichtjes al naargelang de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt of niet.

- Scenario 1: Aangeslotene gaat met (vervroegd) wettelijk pensioen

Stap 1: Sigedis aan zet

Zoals ook gemeld in de vorige nieuwsbrief, had de wetgever met de transparantiewet de bedoeling om Sigedis een centrale rol toe te bedelen in de communicatie over aanvullende pensioenen. Dit blijkt ook duidelijk uit de nieuwe uitbetalingsprocedure.

Een aanvullend pensioen wordt in principe uitbetaald op het moment van wettelijke pensionering. Zodra een pensioenaanvraag is aanvaard door de Federale Pensioendienst, wordt Sigedis hiervan in kennis gesteld en zal Sigedis de pensioeninstelling op de hoogte brengen van de pensionering. Noch de aangeslotene noch de inrichter dienen enige actie te ondernemen.

Stap 2: Pensioeninstelling contacteert aangeslotene

In principe moet de pensioeninstelling **ten laatste 60 dagen vóór de pensionering** de aangeslotene contacteren. Deze termijn geldt echter enkel indien de pensioeninstelling zelf 90 dagen of meer voor de pensionering op de hoogte werd gebracht van deze nakende pensionering.

Werd de pensioeninstelling minder dan 90 dagen voor de pensionering op de hoogte gebracht, dan dient de pensioeninstelling de aangeslotene te contacteren binnen de **30 dagen** na ontvangst van de melding van Sigedis.

Welke informatie ontvangt de aangeslotene?

De pensioeninstelling contacteert de aangeslotene en zal op dat moment de volgende informatie bezorgen:

- Het bedrag van het uit te betalen aanvullend pensioen. Het definitieve bedrag van het aanvullend pensioen wordt maar berekend op de datum waarop het wettelijk pensioen ingaat. Het voorheen gecommuniceerde bedrag is een raming. Achteraf zal er dus een definitieve herberekening gebeuren.
- De wijze waarop het aanvullend pensioen wordt uitbetaald: in een eenmalig kapitaal of een periodieke rente.
- Recht op omvorming naar rente: wanneer het aanvullend pensioen wordt uitbetaald als een eenmalig kapitaal, dan geeft de WAP steeds de mogelijkheid om dit kapitaal om te zetten in een levenslange rente (de zgn. “WAP-rente”). Ook het bedrag van die rente wordt vermeld.
- Welke inlichtingen? Om het aanvullend pensioen te kunnen uitbetalen, heeft de pensioeninstelling nog een aantal bijkomende gegevens nodig. Welke juist hangt

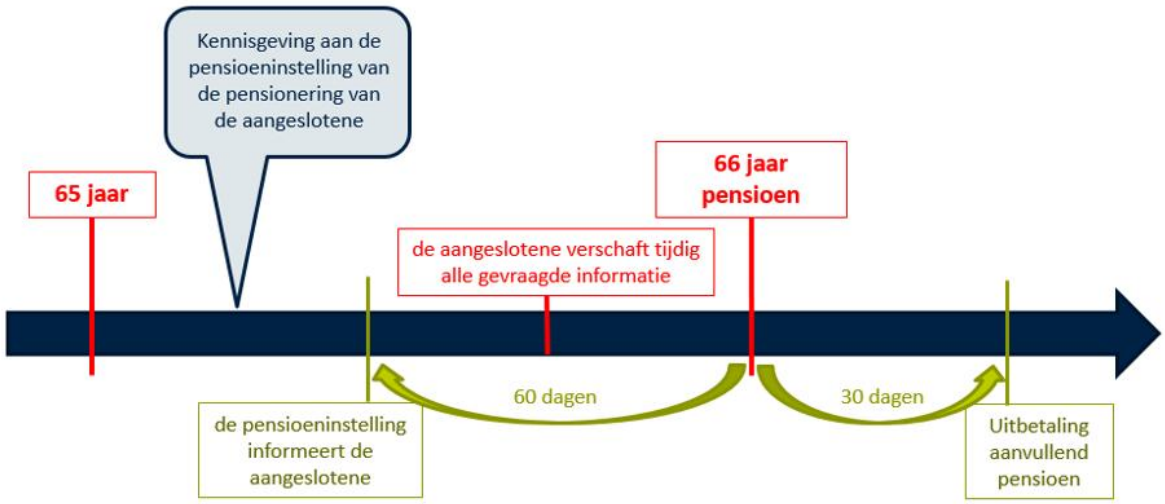
soms af van het type aanvullend pensioenplan, maar denk bijvoorbeeld aan het bankrekeningnummer of adres van de aangeslotene, eventuele keuzes die de aangeslotene moet maken.... De aangeslotene zal deze noodzakelijke gegevens dus aan de pensioeninstelling moeten bezorgen om de uitbetaling te kunnen uitvoeren.

Stap 3: Betaling door pensioeninstelling

De wet voorziet dat het aanvullend pensioen in principe moet uitbetaald worden binnen de **30 dagen** na de pensionering. Deze termijn wordt geschorst zo lang de pensioeninstelling op het moment van pensionering niet beschikt over alle noodzakelijke gegevens om de uitbetaling te kunnen doen.

Hieronder een schematische weergave van de uitbetalingsprocedure, zoals geïllustreerd op de website van de FSMA:

Schematische voorstelling voor een aangeslotene die op 66 jaar met pensioen gaat:



Vereenvoudigde procedure bij kleine bedragen

Bedraagt het aanvullend pensioen een beperkt bedrag, dan voorziet de wet in een vereenvoudigde uitbetalingsprocedure.

Wanneer

- het bedrag van het aanvullend pensioenkapitaal lager is dan 186,51 euro, en
- de aangeslotene heeft bij de aanvraag van zijn wettelijke pensioen via mypension.be de toestemming gegeven om het aanvullend pensioen uit te betalen op het bankrekeningnummer waarop het wettelijk pensioen maandelijks wordt gestort;

dan zal de pensioeninstelling hem informeren over het bedrag van zijn aanvullend pensioen en het feit dat dit bedrag zal worden gestort op het betrokken rekeningnummer. Het is in dit geval niet nodig om de pensioeninstelling een antwoord te bezorgen.

- Scenario 2: uitbetaling op vraag van aangeslotene (geen pensionering)

In bepaalde gevallen kan de aangeslotene de uitbetaling van zijn aanvullend pensioen vragen zonder dat een effectieve wettelijke pensionering plaatsvindt. In dergelijk geval zal er dan ook geen kennisgeving van Sigedis aan de pensioeninstelling zijn en ziet de procedure er iets anders uit.

Stap 1: Aangeslotene contacteert pensioeninstelling

De aangeslotene moet in dergelijk geval dus zelf de pensioeninstelling contacteren met de vraag om het aanvullend pensioen uit te betalen. Deze aanvraag tot uitbetaling van uw aanvullend pensioen kan ook gebeuren via de website www.mypension.be. De pensioeninstelling kan via een webservice ontwikkeld door Sigedis nagaan of de noodzakelijke voorwaarden voor uitbetaling (i.e. vervullen voorwaarden voor pensionering) vervuld zijn.

Stap 2: Pensioeninstelling antwoordt aangeslotene en welke informatie?

De pensioeninstelling moet binnen de 30 dagen de aangeslotene contacteren in antwoord op zijn verzoek tot betaling. In het antwoord bezorgt de pensioeninstelling ook de informatie zoals beschreven onder Scenario 1 hierboven.

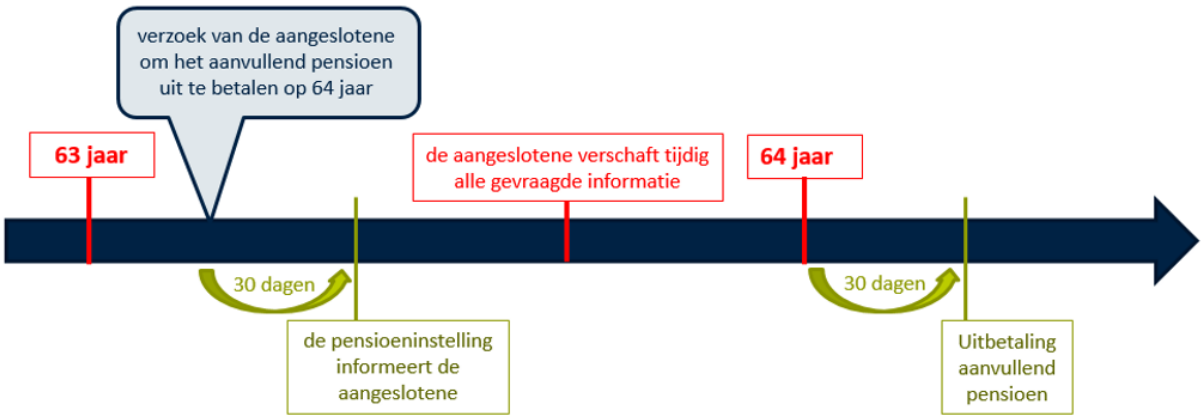
Stap 3: Betaling door pensioeninstelling

Als de pensioeninstelling over alle gegevens beschikt die nodig zijn om het aanvullend pensioen uit te betalen, dan moet de betaling gebeuren binnen de **30 dagen** na het ogenblik waarop de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden voor uitbetaling. Anders

betaalt de pensioeninstelling het aanvullend pensioen binnen de 30 dagen na ontvangst van de noodzakelijke gegevens.

Hieronder een schematische weergave van de uitbetalingsprocedure, zoals geïllustreerd op de website van de FSMA:

Schematische voorstelling voor een aangeslotene die voldoet aan de voorwaarden om zijn aanvullend pensioen op te nemen op 64 jaar, zonder dat hij effectief met pensioen gaat:



Speciaal geval: Overzicht van uitbetaling voor slapers

Voor zover het aanvullend pensioen nog niet werd uitbetaald, zal de pensioeninstelling verplicht zijn om de uitgetreden aangeslotene ten laatste **60 dagen** vóór het bereiken van zijn wettelijke pensioenleeftijd te contacteren. Dit om de informatie zoals hierboven vermeld aan de uitgetreden aangeslotene te geven. Deze laatste heeft geen enkele verplichting om in te gaan op deze communicatie. De verplichting geldt ongeacht of de aangeslotene zijn wettelijk pensioen al heeft aangevraagd of niet.

❖ Deel 2: Uitbetaling aanvullend pensioen bij overlijden

Ook in geval van overlijden voorziet de transparantiewet in een nieuwe procedure. Deze laat zich als volgt samenvatten.

Stap 1: Pensioeninstelling informeren

De eerste stap is het op de hoogte brengen van de pensioeninstelling van het overlijden van een aangeslotene. In principe gebeurt dit automatisch zodra het overlijden is geregistreerd in het rijksregister. In bepaalde gevallen zal het overlijden niet (dadelijk) bekend zijn in België. In dat geval kan de pensioeninstelling het uitbetalingsproces opstarten aan de hand van andere bewijskrachtige gegevens.

Stap 2: Pensioeninstelling identificeert en informeert de begunstigden

De pensioeninstelling heeft **30 dagen** de tijd om de begunstigden op te sporen en de informatie zoals beschreven in Scenario 1 te bezorgen. Deze termijn van 30 dagen wordt opgeschort zolang de pensioeninstelling niet over voldoende gegevens beschikt om een of meerdere begunstigden te identificeren en te lokaliseren.

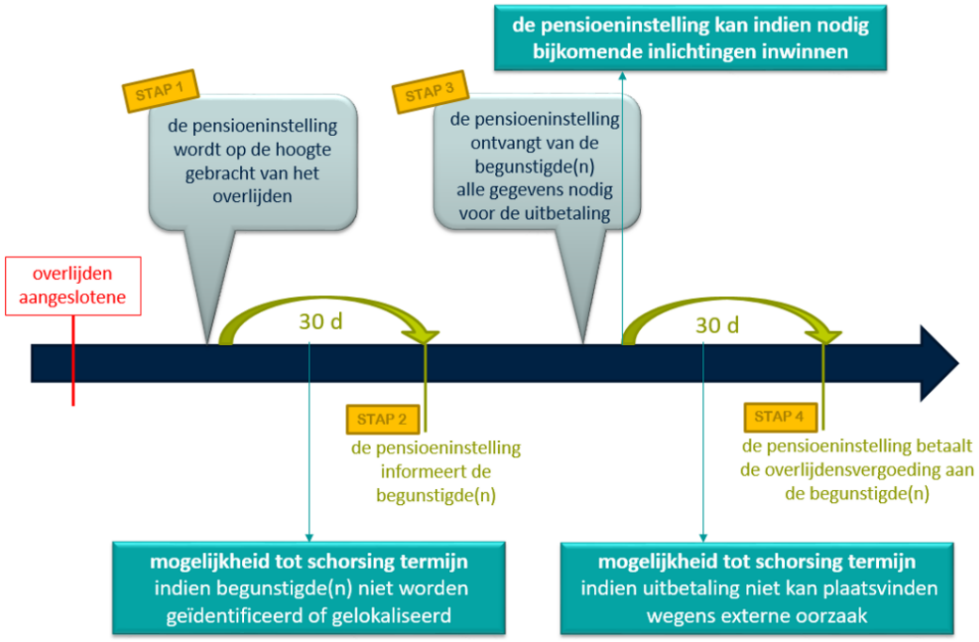
Stap 3: Begunstigden leveren noodzakelijke informatie aan

De begunstigden moeten de nodige informatie bezorgen aan de pensioeninstelling. Mogelijk stelt de pensioeninstelling dan vast dat er nog bijkomende inlichtingen nodig zijn In dat geval moet de pensioeninstelling dit meedelen binnen de **30 dagen**.

Stap 4: Uitbetaling overlijdensvergoeding

Zodra de pensioeninstelling alle nodige informatie heeft verzameld, betaalt ze de overlijdensvergoeding binnen de **30 dagen** uit aan de begunstigde(n). Deze termijn kan enkel worden opgeschort omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak (vergelijkbaar met overmacht). De pensioeninstelling draagt de bewijslast voor deze externe oorzaak.

Hieronder een schematische weergave van de uitbetalingsprocedure bij overlijden, zoals geïllustreerd op de website van de FSMA:



Nalatigheidsinteresten

Als de pensioeninstelling er niet in slaagt de termijnen hierboven na te leven, dan hebben de begunstigden per dag vertraging recht op interesten. Deze zijn gelijk aan de wettelijke intrestvoet van 4,5% (percentage 2025).

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.