

KONINKRIJK BELGIE**FEDERALE OVERHEIDSDIENST
SOCIALE ZEKERHEID**

Voorontwerp van wet tot wijziging van verscheidene bepalingen ter versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Op de voordracht van de Minister van Zelfstandigen en van Minister van Pensioenen,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De Minister van Zelfstandigen en de Minister van Pensioenen zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL 1. - Voorafgaande bepaling**Art. 1.**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2. - Wijzigingen van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid**Art. 2.**

Artikel 3, § 1, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 maart 2018, wordt aangevuld met de bepalingen onder 31°, 32° en 33°, luidende:

ROYAUME DE BELGIQUE**SERVICE PUBLIC FEDERAL
SECURITE SOCIALE**

Avant-projet de loi modifiant diverses dispositions en vue de renforcer la transparence dans le cadre du deuxième pilier de pension

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Sur la proposition du Ministre des Indépendants et de la Ministre des Pensions,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Le Ministre des Indépendants et la Ministre des Pensions sont chargés de présenter, en notre nom, à la Chambre des représentants, le projet de loi dont la teneur suit :

TITRE 1^{er}. - Disposition préliminaire**Art. 1^{er}.**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE 2. - Modifications de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale**Art. 2.**

L'article 3, § 1^{er}, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 30 mars 2018, est complété par les 31°, 32° et 33° rédigés comme suit :

«31° *rentegenieter*: een persoon die periodieke prestaties ontvangt die onder het toepassingsgebied van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten vallen;

32° *duurzame drager*: een hulpmiddel dat een aangeslotene of rentegenieter in staat stelt om persoonlijk aan hem of haar meegedeelde of ter beschikking gestelde informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

33° *Sigedis*: 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.”.

Art. 3.

Artikel 5, § 3, tweede lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 27 oktober 2006, wordt vervangen als volgt:

“Het eerste lid is niet van toepassing op de toezeggingen bedoeld in artikel 2/1, § 2, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.”.

Art. 4.

In artikel 6, § 1, van dezelfde wet, wordt het vierde lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 25 maart 2003, opgeheven.

Art. 5.

In artikel 26 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 15 mei 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Sigedis stelt voor elke in de databank aanvullende pensioenen gekende aangeslotene jaarlijks een beknopt document op dat de titel “pensioenoverzicht” draagt en waarin de in paragraaf 1/2 bepaalde gegevens zijn opgenomen. Een pensioenoverzicht wordt opgesteld per aansluiting.

« 31° *rentier*: toute personne qui reçoit des prestations périodiques tombant dans le champ d'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution ;

32° *support durable* : un instrument permettant à un affilié ou à un rentier de stocker des informations qui lui sont communiquées ou sont mises à sa disposition, personnellement, d'une manière permettant de s'y reporter à l'avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l'identique des informations stockées ;

33° *Sigedis* : l'ASBL Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. ».

Art. 3.

L'article 5, § 3, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 27 octobre 2006, est remplacé par ce qui suit :

« L'alinéa 1^{er} n'est pas d'application aux engagements visés à l'article 2/1, § 2, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle. ».

Art. 4.

Dans l'article 6, § 1^{er}, de la même loi, l'alinéa 4, modifié par l'arrêté royal du 25 mars 2003, est abrogé.

Art. 5.

Dans l'article 26 de la même loi, remplacé par la loi du 15 mai 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 février 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Pour chaque affilié connu dans la banque de données des pensions complémentaires, Sigedis établit annuellement un document concis intitulé « relevé des droits à retraite », qui comprend les informations spécifiées au paragraphe 1^{er}/2. Un relevé des droits à retraite est établi pour chaque affiliation.

De informatie in het pensioenoverzicht moet nauwkeurig en bijgewerkt zijn.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.”;

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Sigedis stuurt jaarlijks kosteloos het pensioenoverzicht naar de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) van de betrokken aangeslotenen en plaatst het eveneens in hun document-omgeving binnen de website www.mypension.be.

Voor de aangeslotenen die een e-mailadres hebben geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij hun beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box), stuurt Sigedis naar aanleiding van deze jaarlijkse verzending, een notificatie naar dat e-mailadres om de betrokkene te informeren over de nieuwe beschikbare informatie.

Sigedis bezorgt eveneens alle pensioenoverzichten kosteloos aan de betrokken pensioeninstelling of, indien het beheer van de pensioentoezegging niet is toevertrouwd aan een pensioeninstelling, aan de inrichter, met daarbij per pensioenoverzicht de indicatie of de betrokken aangeslotene per e-mail werd geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid, en of de betrokken aangeslotene al dan niet was uitgetreden op de datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. De pensioeninstelling of de inrichter bezorgt daarop kosteloos het pensioenoverzicht aan de aangeslotenen die nog niet zijn uitgetreden en die niet per e-mail werden geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid.”;

3° er wordt een paragraaf 1/2 ingevoegd, luidende:

“§ 1/2. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1. De precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. Het betreft steeds 1 januari van een bepaald jaar;
2. het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters

Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite doivent être précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement. » ;

2° il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/1. Chaque année, Sigedis envoie sans frais le relevé des droits à retraite à la boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox) des affiliés concernés et le place également dans leur environnement de documents sur le site web www.mypension.be.

Pour les affiliés qui ont enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur leur boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), Sigedis envoie une notification à cette adresse e-mail à l'occasion de cet envoi annuel pour informer la personne concernée des nouvelles informations disponibles.

Sigedis envoie également tous les relevés des droits à retraite sans frais à l'organisme de pension concerné ou, si la gestion de l'engagement de pension n'a pas été confiée à un organisme de pension, à l'organisateur, en précisant pour chaque relevé des droits à retraite si l'affilié concerné a été informé par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2 et si l'affilié concerné était ou non sorti à la date à laquelle les informations du relevé des droits à retraite se rapportent. L'organisme de pension ou l'organisateur fournit alors sans frais le relevé des droits à retraite aux affiliés qui ne sont pas sortis et qui n'ont pas été informés par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2. » ;

3° il est inséré un paragraphe 1^{er}/2 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/2. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

1. La date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent. Il s'agit toujours du 1^{er} janvier d'une année déterminée ;
2. le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la

van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Bovendien worden het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de inrichter en het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de werknemer vermeld;

3. het krachtens artikel 24 gewaarborgde bedrag en waar verdere informatie te vinden is;
4. als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst;
5. het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen:
 - de aangeslotene die niet is uitgetreden, blijft in dienst tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd;
 - de aangeslotene die is uitgetreden, blijft aangesloten tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende bijdragestortingen;
 - de aangeslotene bij een overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, of bij een onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2, blijft aangesloten tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende bijdragestortingen;
 - de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst blijven ongewijzigd.

In het geval economische scenario's een invloed hebben op de berekening van de verwachte prestatie, moet deze een meest realistisch scenario, een gunstig scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst.

pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension.

En outre, le montant des réserves acquises relatif au financement par l'organisateur et celui relatif au financement par le travailleur sont renseignés ;

3. le montant garanti en vertu de l'article 24 et l'endroit où trouver de plus amples informations ;
4. si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension ;
5. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation attendue, à l'âge légal de la pension de l'affilié, calculée sur la base des hypothèses suivantes :
 - l'affilié qui n'est pas sorti, reste en service jusqu'à cet âge légal de la pension ;
 - l'affilié qui est sorti, reste affilié jusqu'à cet âge légal de la pension, mais sans versements de contributions supplémentaires ;
 - la personne affiliée à une convention visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, ou à une structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, reste affiliée jusqu'à cet âge légal de la pension, mais sans versements de contributions supplémentaires ;
 - les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension restent inchangés.

Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, celle-ci doit comprendre le scénario le plus réaliste, un scénario favorable et un scénario défavorable, tenant compte de la nature propre de l'engagement de pension ou de la convention de pension.

Er wordt een waarschuwing toegevoegd dat het gaat om projecties die kunnen verschillen van de definitieve waarde van de te ontvangen uitkeringen;

6. het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Indien er een wezenrente bestaat of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval, wordt dit eveneens vermeld;

7. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de in artikel 24 bedoelde waarborg op 1 januari van het betrokken jaar;
8. de in punt 2 bedoelde bedragen die betrekking hebben op 1 januari van het voorgaande jaar;
9. de elementen waarmee bij de berekening van, naar gelang het geval, de bijdragen of de in punten 2 en 4 bedoelde bedragen rekening wordt gehouden.

Hierbij wordt eveneens de herberekeningsdatum vermeld waarop de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen in aanmerking werden genomen bij de berekening van de bedragen bedoeld in punten 2, 4, 5 en 6, alsook de pensioenleeftijd en de wettelijke pensioenleeftijd die op de betrokken aangeslotene van toepassing is;

10. informatie over de bijdragen die het vorige kalenderjaar werden toegekend aan de aangeslotene.

Voor pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen betreft het zowel de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene als de bijdragen die niet door hem werden gedragen.

Voor de pensioentoezeggingen bedoeld in artikel 21 betreft het de toegewezen bedragen. Voor pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties betreft het de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene.

Une clause de non-responsabilité précisant qu'il s'agit de projections qui peuvent différer du montant final des prestations à percevoir est ajoutée ;

6. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension.

S'il existe une rente d'orphelin ou s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident, cela est également précisé ;

7. le niveau actuel de financement au 1^{er} janvier de l'année concernée des réserves acquises et de la garantie visée à l'article 24 ;
8. les montants visés au point 2, relatifs au 1^{er} janvier de l'année précédente ;
9. les éléments qui sont pris en compte pour le calcul, selon le cas, des contributions ou des montants visés aux points 2 et 4.

Sont à cet égard également indiqués la date de recalcul à laquelle les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire sont pris en compte dans le calcul des montants visés aux points 2, 4, 5 et 6, ainsi que l'âge de retraite et l'âge légal de la pension qui est applicable à l'affilié concerné ;

10. des informations sur les contributions qui ont été affectées à l'affilié au cours de l'année civile précédente.

Pour les engagements de pension de type contributions définies, il s'agit tant des contributions personnelles de l'affilié que des contributions qui n'étaient pas supportées par lui.

Pour les engagements de pension visés à l'article 21, il s'agit des montants attribués. Pour les engagements de pension de type prestations définies, il s'agit des contributions personnelles de l'affilié.

Indien een deel van de bijdragen wordt gebruikt tot dekking van fiscale en parafiscale lasten of voor de financiering van bijkomende dekkingen of van solidariteitsprestaties, dienen deze bedragen afzonderlijk te worden vermeld;

11. bij pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen, pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 21, overeenkomsten bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, en onthaalstructuren zoals bedoeld in artikel 32, § 2, een uitsplitsing van de kosten die de pensioeninstelling het vorige kalenderjaar heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen;
12. bij pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen, pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 21, overeenkomsten bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2° en onthaalstructuren zoals bedoeld in artikel 32, § 2, het rendement dat het vorige kalenderjaar aan de aangeslotene werd toegekend;
13. bij de pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen, pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 21, overeenkomsten bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, en onthaalstructuren zoals bedoeld in artikel 32, § 2, de eventuele andere door de wetgeving toegelaten inkomende en uitgaande bedragen die een invloed hebben op de evolutie van de verworven reserves tussen twee opeenvolgende jaren.

Het pensioenoverzicht vermeldt tevens:

- dat de vermelde bedragen bruto bedragen betreffen en de prestaties bij uitkering nog onderhevig zijn aan belastingen en sociale bijdragen;
- de contactgegevens van de persoon of dienst waar de aangeslotene terecht kan met vragen of klachten;
- waar het pensioenreglement kan worden opgevraagd;
- dat de aangeslotene het pensioenreglement en de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen op de website www.mypension.be;

Si une partie des contributions est utilisée pour couvrir des charges fiscales et parafiscales ou pour financer des couvertures supplémentaires ou des prestations de solidarité, ces montants doivent être indiqués séparément ;

11. s'agissant des engagements de pension de type contributions définies, des engagements de pension visés à l'article 21, des conventions visées à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, et des structures d'accueil visées à l'article 32, § 2, une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'organisme de pension au cours de l'année civile précédente et qui ont un impact sur les droits des affiliés ;
12. s'agissant des engagements de pension de type contributions définies, des engagements de pension visés à l'article 21, des conventions visées à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, et des structures d'accueil visées à l'article 32, § 2, le rendement qui a été attribué à l'affilié au cours de l'année civile précédente ;
13. s'agissant des engagements de pension de type contributions définies, des engagements de pension visés à l'article 21, des conventions visées à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, et des structures d'accueil visées à l'article 32, § 2, tout autre montant entrant et sortant autorisé par la loi qui a une incidence sur l'évolution des réserves acquises entre deux années consécutives.

Le relevé des droits à retraite doit également indiquer :

- que les montants mentionnés sont des montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales ;
- les coordonnées de la personne à qui ou du service auquel l'affilié peut s'adresser en cas de questions ou de plaintes ;
- où le règlement de pension peut être obtenu ;
- que l'affilié peut consulter le règlement de pension et les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) sur le site web www.mypension.be ;

- waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen, onder meer over:

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotenen in het kader van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst beschikken;
- de in de jaarrekeningen, jaarverslagen en in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen vermelde informatie;
- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in rente uitgedrukte bedragen, met name over de actualisatieregels, het soort aanbieder en de duur van de rente;
- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de dienstbetrekking;
- aanvullende informatie indien het een pensioentoezegging of pensioenovereenkomst betreft waarbij de aangeslotenen het beleggingsrisico dragen en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioentoezegging of pensioenovereenkomst vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd.”.

4° er wordt een paragraaf 1/3 ingevoegd, luidende:

“§ 1/3. De Koning kan de voorschriften, hypothesen en methodologie bepalen voor de voorstellingswijze(n) en de berekening van de gegevens vermeld in § 1/2.”;

5° in paragraaf 2 worden de woorden “*datum waarop deze opeisbaar zijn*” vervangen door de woorden “*pensioenleeftijd op grond waarvan ze berekend zijn*”;

6° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Met het oog op de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie geldt de volgende procedure:

1. Indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis ontvangt, zoals bedoeld in artikel

- où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes aux affiliés par l’engagement de pension ou la convention de pension ;
- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;
- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente, en particulier les règles d’actualisation, le type de prestataire et la durée de la rente ;
- des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation d’emploi ;
- des informations complémentaires s’il s’agit d’un engagement de pension ou d’une convention de pension dans lequel les affiliés supportent le risque d’investissement et où une option d’investissement est imposée à l’affilié par une règle spécifique prévue dans l’engagement de pension ou la convention de pension. ».

4° il est inséré un paragraphe 1/3 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/3. Le Roi peut déterminer les règles, les hypothèses et la méthodologie à suivre pour le(s) mode(s) de présentation et le calcul des données visées au § 1^{er}/2. » ;

5° dans le paragraphe 2, les mots « *la date à laquelle celles-ci sont exigibles* » sont remplacés par les mots « *l’âge de retraite sur la base duquel elles sont calculées* » ;

6° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit :

« § 3. En vue du versement de la prestation de pension complémentaire, la procédure suivante est applicable :

1. Lorsque l’organisme de pension reçoit la notification de Sigedis, telle que visée à

27, § 1, vijfde lid, deelt de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee binnen de volgende termijn:

- a) ten laatste zestig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis minstens negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene ontvangt;
- b) in de andere gevallen, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de kennisgeving van Sigedis;

- 2. indien de pensioeninstelling het verzoek van de aangeslotene, zoals bedoeld in artikel 27, § 1, zesde of zevende lid, ontvangt, deelt de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, binnen de dertig dagen aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee.

De informatie zoals bedoeld in het eerste lid bevat de volgende gegevens:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- in voorkomend geval, het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1, en het bedrag van de daarmee overeenstemmende rente met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectieve bedrag van de rente kan verschillen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling;
- in voorkomend geval, in toepassing van artikel 27, § 1, achtste lid, de vermelding dat de uitbetaling van de prestaties pas kan gebeuren als de pensioeninstelling over de nodige gegevens uit het netwerk van de sociale zekerheid beschikt om de prestaties

l'article 27, § 1^{er}, alinéa 5, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans le délai suivant :

- a) au plus tard soixante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, si l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis au moins nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié ;
- b) dans les autres cas, dans les trente jours qui suivent la réception de la notification de Sigedis ;

- 2. lorsque l'organisme de pension reçoit la demande de l'affilié, telle que visée à l'article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou 7, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans un délai de trente jours.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} contiennent les données suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;
- les options de paiement possibles ;
- le cas échéant, le droit de transformer en rente prévu à l'article 28, § 1^{er}, et le montant de la rente correspondante, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectif de la rente peut être différent ;
- les données nécessaires au paiement ;
- le cas échéant, en application de l'article 27, § 1^{er}, alinéa 8, une mention indiquant que le paiement des prestations ne peut être effectué tant que l'organisme de pension ne dispose pas des données requises du réseau de sécurité sociale pour calculer les

te kunnen berekenen, met vermelding van de vermoedelijke uitbetalingstermijn.

Indien de pensioeninstelling geen kennisgeving of verzoek heeft ontvangen zoals bedoeld in het eerste lid, deelt zij aan de aangeslotene die is uitgetreden, de in het tweede lid bedoelde gegevens mee uiterlijk zestig dagen vóór het bereiken van diens wettelijke pensioenleeftijd. Indien van toepassing licht de pensioeninstelling de aangeslotene in over de mogelijkheid voorzien in artikel 27, § 1, zesde lid.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste en het derde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve mededeling van de in het tweede lid bedoelde gegevens aan de aangeslotene, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

Op voorwaarde dat:

- de verworven prestaties, of bij ontstentenis de verworven reserves, minder bedragen dan het bedrag vastgesteld overeenkomstig art. 32, § 1, vierde en vijfde lid, en dat;
- het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen van de aangeslotene zal worden betaald beschikbaar is in het netwerk van de sociale zekerheid;

kan, in de gevallen bedoeld in het eerste lid, 1. en in het derde lid, en in afwijking van het tweede lid, de informatie worden beperkt tot de volgende vermeldingen:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- dat het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt betaald, tenzij de aangeslotene binnen een termijn van 30 dagen aan de pensioeninstelling laat weten dat de uitbetaling dient te gebeuren op een ander rekeningnummer.

Op voorwaarde dat de aangeslotene een e-mailadres heeft geregistreerd bij de website

prestations, avec indication de la date probable de paiement.

Si l'organisme de pension n'a pas reçu de notification ou de demande telle que visée à l'alinéa 1^{er}, il communique à l'affilié qui est sorti, les données visées à l'alinéa 2 au plus tard soixante jours avant que ce dernier n'atteigne l'âge légal de la pension. Le cas échéant, l'organisme de pension informe l'affilié de la possibilité prévue par l'article 27, § 1^{er}, alinéa 6.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er} et 3 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les informations visées à l'alinéa 2 sont effectivement communiquées à l'affilié, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

A condition que :

- les prestations acquises ou, à défaut, les réserves acquises, soient inférieures au montant déterminé conformément à l'article 32, § 1^{er}, alinéas 4 et 5, et que ;
- le numéro de compte sur lequel sera versée la pension légale de l'affilié soit disponible dans le réseau de la sécurité sociale ;

dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, 1. et l'alinéa 3, et par dérogation à l'alinéa 2, l'information peut être limitée aux mentions suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;
- que la pension complémentaire sera versée sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, à moins que l'affilié n'informe l'organisme de pension dans les 30 jours que le paiement doit être effectué sur un numéro de compte différent.

A condition que l'affilié ait enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur sa

www.mypension.be of bij zijn beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) wordt de in het vijfde lid bedoelde informatieverstrekking vervangen door een informatieverstrekking langs elektronische weg door Sigedis.

Sigedis brengt de betrokken pensioeninstelling of, indien het beheer van de pensioentoezegging niet is toevertrouwd aan een pensioeninstelling, de inrichter op de hoogte van deze informatieverstrekking en de datum ervan.”;

7° Er wordt een paragraaf 3/1 ingevoegd, luidende:

“§ 3/1. Binnen de dertig dagen nadat de pensioeninstelling op de hoogte is gebracht van het overlijden van de aangeslotene door Sigedis, of bij gebrek aan deze kennisgeving, aan de hand van een bewijskrachtig middel, door de werkgever, een begunstigde of op een andere wijze, deelt de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, aan de begunstigde(n) de volgende informatie mee:

- de prestaties die verschuldigd zijn;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- in voorkomend geval, het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1 en het bedrag van de daarmee overeenstemmende rente;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

De termijn in het eerste lid wordt opgeschort indien de pensioeninstelling niet over voldoende gegevens beschikt om één of meerdere van de begunstigten te identificeren of te lokaliseren. De pensioeninstelling neemt alle redelijke maatregelen om binnen de kortst mogelijke termijn deze gegevens te bekomen, waarna de termijn bepaald in het eerste lid herneemt. Ter identificatie en opsporing van de personen die overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst de hoedanigheid van begunstigde hebben, vraagt de pensioeninstelling desgevallend de identificatiegegevens van de betrokkenen op bij Sigedis.

Indien de pensioeninstelling, na de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling te hebben ontvangen

boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), la communication d'informations visée à l'alinéa 5 est remplacée par une communication électronique d'informations par Sigedis.

Sigedis informe l'organisme de pension concerné ou, si la gestion de l'engagement de pension n'a pas été confiée à un organisme de pension, l'organisateur, de cette communication et la date de celle-ci. » ;

7° Il est inséré un paragraphe 3/1 rédigé comme suit :

§ 3/1. Dans les trente jours qui suivent la notification à l'organisme de pension du décès de l'affilié par Sigedis, ou à défaut de cette notification, sur présentation d'un document probant, par l'employeur, par un bénéficiaire ou de toute autre manière, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique au(x) bénéficiaire(s) les informations suivantes :

- les prestations qui sont dues ;
- les options de paiement possibles ;
- le cas échéant, le droit de transformer en rente prévu à l'article 28, § 1^{er}, et le montant de la rente correspondante ;
- les données nécessaires au paiement.

Le délai prévu à l'alinéa 1^{er} est suspendu si l'organisme de pension ne dispose pas de données suffisantes pour identifier ou localiser un ou plusieurs bénéficiaires. L'organisme de pension prend toutes les mesures raisonnables pour obtenir ces données dans le délai le plus court possible, après quoi le délai défini à l'alinéa 1^{er} reprend. Afin d'identifier et de rechercher les personnes ayant la qualité de bénéficiaire conformément au règlement de pension ou à la convention de pension, l'organisme de pension recueille le cas échéant les données d'identification des personnes concernées auprès de Sigedis.

Si l'organisme de pension constate, après avoir reçu du (des) bénéficiaire(s) les données nécessaires au

van de begunstigde(n), zoals bedoeld in het eerste lid, vaststelt dat gezien de aard of de inhoud van deze informatie bijkomende inlichtingen vereist zijn, deelt de pensioeninstelling dit binnen een termijn van dertig dagen mee.

Binnen de termijn van dertig dagen na de ontvangst van alle nodige informatie zoals omschreven in het eerste en het derde lid, gaat de pensioeninstelling over tot de uitbetaling van de prestatie. Deze termijn wordt opgeschort indien omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak de uitbetaling niet kan plaatsvinden. De termijn begint opnieuw te lopen wanneer de oorzaak ophoudt te bestaan. De pensioeninstelling moet aan de hand van het dossier aantonen waarom de termijn desgevallend is geschorst en bewijzen dat deze schorsing in overeenstemming is met de wet.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste, derde en vierde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn en tot op de dag van het opvragen van de nodige inlichtingen zoals beschreven in het eerste en derde lid of van de effectieve uitbetaling door de pensioeninstelling zoals beschreven in het vierde lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

De informatie bedoeld in het eerste en derde lid moet redelijk en relevant zijn met het oog op het regelen van de uitbetaling van de prestatie.”.

8° In paragraaf 4, eerste lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- de woorden “de paragrafen 1 tot en met 3” worden vervangen door de woorden “de paragrafen 1 tot en met 3/1”;
- in de bepaling onder 3° worden de woorden “de naam, het contactadres en” ingevoegd tussen de woorden “met inbegrip van” en de woorden “het KBO-nummer”;
- de bepaling onder 4° wordt aangevuld met de woorden “of de pensioenovereenkomst”;

9° de paragrafen 5 en 6 worden opgeheven;

10° paragraaf 7 wordt vervangen als volgt:

“§ 7. De pensioeninstelling deelt aan Sigedis de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de

betaling visées à l’alinéa 1^{er}, que des renseignements complémentaires sont requis vu la nature et le contenu de ces informations, l’organisme de pension le fait savoir dans un délai de trente jours.

Dans un délai de trente jours à compter de la réception de toutes les informations nécessaires, telles que décrites aux alinéas 1^{er} et 3, l’organisme de pension procède au versement de la prestation à octroyer. Ce délai est suspendu si le versement ne peut pas s’effectuer pour une raison étrangère à l’organisme de pension. Le délai commence à courir à nouveau lorsque la raison cesse d’exister. L’organisme de pension doit démontrer à l’aide du dossier le motif pour lequel le délai a été le cas échéant suspendu et il doit prouver que cette suspension est en conformité avec la loi.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er}, 3 et 4 a pour conséquence qu’à partir du lendemain de l’échéance du délai non respecté et jusqu’au jour où les renseignements nécessaires tels que décrits aux alinéas 1^{er} et 3 sont demandés ou jusqu’au jour du versement effectif par l’organisme de pension tel que décrit à l’alinéa 4, le taux d’intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

Les informations visées aux alinéas 1^{er} et 3 doivent être raisonnables et pertinentes en vue du règlement du versement de la prestation. ».

8° Dans le paragraphe 4, alinéa 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées :

- les mots « aux paragraphes 1^{er} à 3 » sont remplacés par les mots « aux paragraphes 1^{er} à 3/1 » ;
- dans le 3°, les mots « le nom, l’adresse de contact et » sont insérés entre les mots « en ce compris » et les mots « le numéro BCE » ;
- le 4° est complété par les mots « ou de la convention de pension » ;

9° les paragraphes 5 et 6 sont abrogés ;

10° le paragraphe 7 est remplacé par ce qui suit :

« § 7. L’organisme de pension communique à Sigedis les données nécessaires à l’établissement

opstelling van het in § 1 bedoelde pensioenoverzicht, alsook voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.”.

Art. 6.

In artikel 27, § 1, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 18 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de zin “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.” vervangen als volgt: “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de pensionering van de aangeslotene of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene of, in voorkomend geval, binnen de dertig dagen na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 26, § 3, vijfde lid.”;

2° in het vijfde lid, worden de woorden “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,” vervangen door het woord “Sigedis”;

3° de paragraaf wordt aangevuld met vier leden, luidende:

“Ten laatste vanaf 1 januari 2025 zal, indien de aangeslotene zijn verzoek zoals bedoeld in het zesde lid, ondubbelzinnig kenbaar maakt via www.mypension.be, Sigedis ertoe gehouden zijn de betrokken pensioeninstelling hiervan onverwijld op de hoogte te brengen.

In het geval van een pensioentoezegging waarbij de prestaties worden berekend op basis van gegevens uit het netwerk van de sociale zekerheid kan de in het eerste lid bedoelde termijn met maximaal 6 maanden worden verlengd voor zover dit in het licht van de datum van beschikbaarheid van de gegevens uit het netwerk noodzakelijk is met het oog op een correcte berekening van de pensioenprestaties.

du relevé des droits à retraite visé au § 1^{er}, ainsi qu'à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006. ».

Art. 6.

Dans l'article 27, § 1^{er}, de la même loi, remplacé par la loi du 18 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées :

1° Dans l'alinéa 1^{er}, la phrase « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement. » est remplacée par la phrase suivante : « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la mise à la retraite de l'affilié ou dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement, la date la plus tardive étant retenue, ou, le cas échéant, dans les trente jours qui suivent l'expiration du délai visé à l'article 26, § 3, alinéa 5. » ;

2° dans l'alinéa 5, les mots « l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations » sont remplacés par le mot « Sigedis » ;

3° le paragraphe est complété par quatre alinéas rédigés comme suit :

« A partir du 1^{er} janvier 2025 au plus tard, si l'affilié fait connaître sans ambiguïté sa demande visée à l'alinéa 6 via www.mypension.be, Sigedis sera tenue d'en informer sans délai l'organisme de pension concerné.

Dans le cas d'un engagement de pension où les prestations sont calculées sur la base des données du réseau de sécurité sociale, le délai visé à l'alinéa 1^{er} peut être prolongée de six mois au maximum dans la mesure où cela est nécessaire, compte tenu de la date de disponibilité des données du réseau, pour le calcul correct des prestations de pension.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste en het achtste lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve uitbetaling van de prestatie door de pensioeninstelling, zoals bedoeld in het eerste lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestaties.

Het achtste lid houdt op uitwerking te hebben voor de vereffeningen zoals bedoeld in het eerste en het zesde lid, in artikel 63/2 en in artikel 63/3 die ingaan vanaf 1 januari 2027.”

Art. 7.

In artikel 28, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 oktober 2006, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 8.

Artikel 31, § 1, tweede lid, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 18 december 2015 en 27 juni 2018, wordt aangevuld met een bepaling onder 5°, luidende:

“5° dat de aangeslotene de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) en het jaarlijks pensioenoverzicht kan raadplegen op de website www.mypension.be en er zijn e-mailadres kan achterlaten om te worden geïnformeerd over nieuwe beschikbare informatie.”.

Art. 9.

Artikel 32, § 5, van dezelfde wet, ingevoegd bij wet van 27 oktober 2006, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De artikelen 26, 41^{ter}, 41^{quater}, 41^{quinquies}, 42, § 2, 2°, 3° en 4° en 42/1 van deze wet zijn van toepassing bij het beheer van een overeenkomst gesloten in toepassing van § 1, 2°.”.

Art. 10.

Artikel 36 van dezelfde wet, wordt opgeheven.

Art. 11.

In artikel 39, § 1, 2°, van dezelfde wet worden de woorden “en de jaarlijkse opstelling van de pensioenfiche, bedoeld in artikel 26” opgeheven”.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er} et 8 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour du paiement effectif de la prestation par l'organisme de pension, tel que visé à l'alinéa 1^{er}, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

L'alinéa 8 cesse de produire ses effets pour les paiements visés aux alinéas 1^{er} et 6, à l'article 63/2 et à l'article 63/3 qui prennent effet le 1^{er} janvier 2027. »

Art. 7.

Dans l'article 28, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 27 octobre 2006, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 8.

L'article 31, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, modifié par les lois des 18 décembre 2015 et 27 juin 2018, est complété par un 5°, rédigé comme suit :

« 5° que l'affilié peut consulter les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) et le relevé annuel des droits à retraite sur le site internet www.mypension.be et qu'il peut y laisser son adresse e-mail afin d'être informé des nouvelles informations disponibles. ».

Art. 9.

L'article 32, § 5, de la même loi, inséré par la loi du 27 octobre 2006, est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« Les articles 26, 41^{ter}, 41^{quater}, 41^{quinquies}, 42, § 2, 2°, 3° et 4° et 42/1 de la présente loi s'appliquent à la gestion d'une convention conclue en application du § 1^{er}, 2°. ».

Art. 10.

L'article 36 de la même loi est abrogé.

Art. 11.

Dans l'article 39, § 1^{er}, 2°, de la même loi, les mots « et l'établissement annuel de la fiche de pension visée à l'article 26 » sont abrogés ».

Art. 12.

In artikel 41*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 oktober 2006 en gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt het vierde lid opgeheven.

Art. 13.

In Titel II, Hoofdstuk VIII, van dezelfde wet, wordt na het artikel 41*bis* een Afdeling I ingevoegd, luidende:

“Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”.

Art. 14.

In Afdeling I, ingevoegd bij artikel 13, wordt een artikel 41*ter* ingevoegd, luidende:

“§1. De informatie bedoeld in deze Titel wordt:

1. regelmatig bijgewerkt;
2. op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;
3. opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;
4. op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;
5. opgesteld in de wettelijk opgelegde taal in het kader van de sociale betrekkingen tussen werkgevers en werknemers;
6. bewaard op een duurzame drager en, naar gelang het geval, kosteloos meegedeeld of ter beschikking gesteld op papier, via de website www.mypension.be of op een andere elektronische wijze. Indien de informatie op elektronische wijze wordt meegedeeld of ter beschikking gesteld, kunnen de bestemmingen verzoeken om naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren afschrift te ontvangen.

Art. 12.

Dans l'article 41*bis* de la même loi, inséré par la loi du 27 octobre 2006 et modifié par la loi du 15 mai 2014, l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 13.

Dans le Titre II, Chapitre VIII, de la même loi, il est inséré, après l'article 41*bis*, une Section I^{ère} intitulée :

« Section I^{ère} - Dispositions générales en matière de fourniture d'informations ».

Art. 14.

Dans la Section I^{ère}, insérée par l'article 13, il est inséré un article 41*ter*, rédigé comme suit :

« § 1^{er}. Les informations visées au présent Titre sont :

1. mises à jour régulièrement ;
2. rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;
3. établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;
4. présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;
5. établies dans la langue légalement imposée dans le cadre des relations sociales entre travailleurs et employeurs ;
6. conservées sur un support durable et, selon le cas, communiquées ou mises à disposition gratuitement sur papier, via le site web www.mypension.be ou par toute autre voie électronique. Si les informations ont été transmises ou mises à disposition par voie électronique, les destinataires peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.

§ 2. De inrichter of pensioeninstelling kan via de website www.mypension.be documenten ter beschikking stellen die informatie bevatten zoals voorgeschreven in deze titel en bestemd zijn voor alle aangeslotenen en/of rentegenieters.

De inrichter of de pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de individuele informatieverplichtingen aan de aangeslotenen, rentegenieters en/of begunstigden voorzien in deze Titel, voor zover Sigedis zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de verplichtingen over te nemen.

§ 3. De Koning kan de nadere regels en de methodologie vaststellen voor de berekening van de gegevens die op basis van deze titel moeten worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden.

De FSMA kan bij reglement één of meerdere gestandaardiseerde presentatiewijze(n) bepalen voor de informatie die op basis van deze Titel, met uitzondering van het pensioenoverzicht zoals bedoeld in artikel 26, § 1, moet worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden, met opgave van het toepassingsgebied ervan. De FSMA kan de vormgeving van de documenten, waaronder de structuur, de lengte, de inhoud en de volgorde van de rubrieken, de bewoordingen en de lay-out op een uniforme wijze vaststellen.”.

Art. 15.

In Titel II, Hoofdstuk VIII, van dezelfde wet, wordt na het artikel 41^{ter}, ingevoegd bij artikel 14, een Afdeling II ingevoegd, luidende:

“Afdeling II - Informatie vóór of bij de aansluiting”.

Art. 16.

In Afdeling II, ingevoegd bij artikel 15, wordt een artikel 41^{quater} ingevoegd, luidende:

“§ 1. De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduide persoon stelt de gegevens bedoeld in §2 ter beschikking van de werknemers die automatisch bij een pensioentoezegging worden aangesloten, zodra zij aangesloten zijn.

§ 2. L'organisateur ou l'organisme de pension peut mettre à disposition via le site web www.mypension.be les documents contenant des informations prescrites par le présent titre, destinés à l'ensemble des affiliés et/ou rentiers.

L'organisateur ou l'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé des obligations d'information individuelles à l'égard des affiliés, des rentiers et/ou des bénéficiaires, imposées par le présent titre, pour autant que Sigedis s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre ces obligations.

§ 3. Le Roi peut préciser les règles et la méthodologie à suivre pour le calcul des données qui, en vertu du présent titre, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition.

La FSMA peut, par voie de règlement, fixer une ou plusieurs présentations standard à utiliser pour les informations qui, en vertu du présent titre, à l'exception du relevé des droits à retraite visé à l'article 26, § 1^{er}, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition, en indiquant leur champ d'application. La FSMA peut déterminer la forme des documents, notamment leur structure, leur longueur, le contenu et l'ordre de leurs rubriques, leurs formulations et leur mise en page, d'une manière uniforme. ».

Art. 15.

Dans le Titre II, Chapitre VIII, de la même loi, il est inséré, après l'article 41^{ter}, insérée par l'article 14, une Section II intitulée :

«Section II - Informations à fournir avant ou lors de l'affiliation ».

Art. 16.

Dans la Section II insérée par l'article 15, il est inséré un article 41^{quater} rédigé comme suit :

§ 1^{er}. L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension met les données visées au paragraphe 2 à la disposition des travailleurs qui sont affiliés d'office à un engagement de pension, immédiatement après leur affiliation.

De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduide persoon deelt de gegevens bedoeld in paragraaf 2 mee aan de potentiële aangeslotenen die niet automatisch bij een pensioentoezegging, een overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, of een onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2 worden aangesloten, vóór zij zich aansluiten.

§ 2. De informatie zoals bedoeld in paragraaf 1 bevat de volgende gegevens:

- 1° De relevante opties die zijn voorzien in het pensioenreglement, de pensioenovereenkomst, de overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, 2°, of de onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2, met inbegrip van de beleggingsopties;
- 2° de relevante kenmerken van de pensioentoezegging, de overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, 2°, of de onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2, waaronder de soort uitkeringen;
- 3° of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren;
- 4° waar verdere informatie beschikbaar is, onder meer met verwijzing naar de website www.mypension.be.

Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, bevat de informatie zoals bedoeld in paragraaf 1 eveneens de volgende gegevens:

- 1° de resultaten die de beleggingen in verband met de pensioentoezegging, de overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, 2°, of de onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2, in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke de pensioentoezegging is uitgevoerd indien die minder dan vijf jaar is;
- 2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen worden gedragen.”.

L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension communique les données visées au paragraphe 2 aux affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d'office à un engagement de pension, à une convention visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, ou à une structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, avant qu'ils ne s'y affilient.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} contiennent les éléments suivants :

- 1° Les options pertinentes prévues par le règlement de pension, la convention de pension, la convention visée à l'article 32, § 1^{er}, 2°, ou la structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, y compris les options d'investissement ;
- 2° les caractéristiques pertinentes de l'engagement de pension, de la convention visée à l'article 32, § 1^{er}, 2°, ou de la structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, y compris le type de prestations ;
- 3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement ;
- 4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires, en se référant notamment au site web www.mypension.be.

Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations visées au paragraphe 1^{er} contiennent également les éléments suivants :

- 1° les performances passées des investissements liés à l'engagement de pension, de la convention visée à l'article 32, § 1^{er}, 2°, ou de la structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de l'engagement de pension si elle est inférieure à cinq ans ;
- 2° la structure des coûts supportés par les affiliés. ».

Art. 17.

In Titel II, Hoofdstuk VIII, van dezelfde wet, wordt na het artikel 41^{quater}, ingevoegd bij artikel 16, een Afdeling III ingevoegd, luidende:

“Afdeling III - Informatie aan de aangeslotenen en de rentegenieters”.

Art. 18.

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 17, wordt een artikel 41^{quinquies} ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduide persoon stelt volgende informatie over de voorwaarden van de pensioentoezegging, van de overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, of van de onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2, ter beschikking van de aangeslotenen en de rentegenieters:

1. De naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft gekregen en de naam van de bevoegde autoriteit;
2. de rechten en plichten van de bij de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst betrokken partijen;
3. de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst is voorzien;
4. in voorkomend geval, een toelichting over de garantie bedoeld in artikel 24 en de toepasselijke methode overeenkomstig artikel 24, § 4;
5. de opties waarover de aangeslotenen en de rentegenieters beschikken bij het innen van hun prestaties;
6. indien een aangeslotene of rentegenieter het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht;

Art. 17.

Dans le Titre II, Chapitre VIII, de la même loi, il est inséré, après l'article 41^{quater}, inséré par l'article 16, une Section III intitulée :

« Section III - Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers ».

Art. 18.

Dans la Section III, insérée par l'article 17, il est inséré un article 41^{quinquies} rédigé comme suit :

« L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension met à la disposition des affiliés et des rentiers les informations suivantes sur les conditions de l'engagement de pension, de la convention visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, ou de la structure d'accueil visée à l'article 32, § 2 :

1. Le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente ;
2. les droits et obligations des parties à l'engagement de pension ou à la convention de pension ;
3. les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre de l'engagement de pension ou de la convention de pension ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de l'engagement de pension ou de la convention de pension, une déclaration à cet effet ;
4. le cas échéant, des explications sur la garantie visée à l'article 24 et sur la méthode applicable conformément à l'article 24, § 4 ;
5. les options à la disposition des affiliés et des rentiers pour obtenir le versement de leurs prestations ;
6. lorsqu'un affilié ou un rentier a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert ;

7. bij pensioentoezeggingen of pensioenovereenkomsten waarbij de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden:

- de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;
- indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;
- de in het kader van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

Binnen een redelijke termijn wordt alle relevante informatie over wijzigingen van de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters of hun vertegenwoordigers.

Art. 19.

In artikel 42, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 27 oktober 2006 en 18 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduide persoon stelt elk jaar een verslag op over het beheer van de pensioentoezegging of van de onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2. Dit transparantieverslag wordt ter beschikking gesteld van de inrichter, de aangeslotenen en de rentegenieters.”;

2° in het tweede lid wordt de bepaling onder 2° vervangen als volgt:

“het beleggingsprofiel, waaronder de beleggingsstrategie op lange en korte termijn, de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren, alsook de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en de rentegenieters worden gedragen;”;

3° in hetzelfde lid wordt de bepaling onder 3° aangevuld met de volgende zin:

7. pour les engagements de pension ou les conventions de pension dans lesquels les affiliés ou les rentiers supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement :

- les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;
- le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;
- les dispositions de l'engagement de pension ou de la convention de pension régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

Toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des informations visées à l'alinéa 1^{er} est mise à la disposition des affiliés et des rentiers ou de leurs représentants dans un délai raisonnable.

Art. 19.

Dans l'article 42, § 1^{er}, de la même loi, modifié par les lois des 27 octobre 2006 et 18 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées :

1° L'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension, rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'engagement de pension ou de la structure d'accueil visée à l'article 32, § 2. Ce rapport de transparence est mis à la disposition de l'organisateur, des affiliés et des rentiers. » ;

2° à l'alinéa 2, le 2° est remplacé par ce qui suit :

« le profil d'investissement, y compris la stratégie d'investissement à long et à court terme, la mesure dans laquelle sont pris en compte les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise, ainsi que la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les rentiers ; » ;

3° dans le même alinéa, le 3° est complété par la phrase suivante :

“Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de resultaten die de beleggingen van de pensioentoezegging in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;”.

Art. 20.

In artikel 42, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid worden in de inleidende zin de woorden “hun rechthebbenden” vervangen door de woorden “de rentegenieters”;

2° het eerste lid wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 26, § 1/2, eerste lid, 5. bedoelde projecties op te stellen.”;

3° het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 21.

In Titel II, Hoofdstuk VIII, van dezelfde wet, wordt na het artikel 42, een Afdeling IV ingevoegd, luidende:

“Afdeling IV – Bijkomende informatie aan de rentegenieters”.

Art. 22.

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 21, wordt een artikel 42/1 ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduide persoon deelt de rentegenieters periodiek informatie mee over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

De pensioeninstelling deelt de rentegenieters onverwijld mee dat er een definitief besluit werd genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en ten laatste drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de rentegenieters

Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les performances passées des investissements liés à l'engagement de pension sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de l'engagement de pension si elle est inférieure à cinq ans.

Art. 20.

Dans l'article 42, § 2, de la même loi, inséré par la loi du 27 octobre 2006, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 1^{er}, phrase introductive, les mots « à leurs ayants droits » sont remplacés par les mots « aux rentiers » ;

2° l'alinéa 1^{er} est complété par un 4° rédigé comme suit :

« 4° Toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 26, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, point 5. » ;

3° l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 21.

Dans le Titre II, Chapitre VIII, de la même loi, il est inséré, après l'article 42, une Section IV intitulée :

« Section IV – Informations supplémentaires à fournir aux rentiers ».

Art. 22.

Dans la Section IV, insérée par l'article 21, il est inséré un article 42/1 rédigé comme suit :

« L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension communique régulièrement aux rentiers les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

L'organisme de pension communique aux rentiers sans délai qu'une décision définitive a été prise conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les rentiers au

wordt gedragen, deelt de pensioeninstelling de rentegenieters hierover regelmatig passende informatie mee.”

TITEL 3. - Wijzigingen van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen

Art. 23.

Artikel 2 van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, wordt aangevuld met de bepalingen onder 17°, 18° en 19°, luidende:

“17° rentegenieter: een persoon die periodieke prestaties ontvangt die onder het toepassingsgebied van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten vallen;

18° duurzame drager: een hulpmiddel dat een aangeslotene of rentegenieter in staat stelt om persoonlijk aan hem of haar meegedeelde of ter beschikking gestelde informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

19° Sigedis: 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.”.

Art. 24.

In artikel 6 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het tweede lid wordt de zin “De Koning bepaalt in dit besluit eveneens de specifieke regels inzake informatieverstrekking en hun modaliteiten die nageleefd moeten worden bij het aanbieden of het afsluiten van een pensioenovereenkomst.” vervangen als volgt: “De Koning kan specifieke regels bepalen inzake informatieverstrekking en hun modaliteiten die nageleefd moeten worden bij het aanbieden of het afsluiten van een pensioenovereenkomst.”;

cours de la phase de versement, l'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers des informations appropriées. »

TITRE 3. – Modifications de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires

Art. 23.

L'article 2 de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires est complété par les 17°, 18° et 19° rédigés comme suit :

« 17° rentier : toute personne qui reçoit des prestations périodiques tombant dans le champ d'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution ;

18° support durable : un instrument permettant à un affilié ou à un rentier de stocker des informations qui lui sont communiquées ou sont mises à sa disposition, personnellement, d'une manière permettant de s'y reporter à l'avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l'identique des informations stockées ;

19° Sigedis : l'ASBL Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations ».

Art. 24.

A l'article 6 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 2, la phrase « Le Roi détermine également, dans cet arrêté, les règles spécifiques d'information ainsi que leurs modalités, à respecter lors de l'offre et de la conclusion d'une convention de pension. » est remplacée par la phrase suivante : « Le Roi peut déterminer des règles spécifiques d'information ainsi que leurs modalités, à respecter lors de l'offre et de la conclusion d'une convention de pension. » ;

2° het artikel wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De Koning kan de nadere regels en de methodologie vaststellen voor de berekening van de gegevens die op basis van deze Titel moeten worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden.

De FSMA kan bij reglement één of meerdere gestandaardiseerde presentatiewijze(n) bepalen voor de informatie die op basis van deze Titel, met uitzondering van het pensioenoverzicht zoals bedoeld in artikel 10, § 1, moet worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden, met opgave van het toepassingsgebied ervan. De FSMA kan de vormgeving van de documenten, waaronder de structuur, de lengte, de inhoud en de volgorde van de rubrieken, de bewoordingen en de layout op een uniforme wijze vaststellen."

Art. 25.

In artikel 10 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Sigedis stelt voor elke in de databank aanvullende pensioenen gekende aangeslotene jaarlijks een beknopt document op dat de titel "pensioenoverzicht" draagt en waarin de in paragraaf 1/2 bepaalde gegevens zijn opgenomen. Een pensioenoverzicht wordt opgesteld per aansluiting.

De informatie in het pensioenoverzicht moet nauwkeurig en bijgewerkt zijn.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.";

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

"§ 1/1. Sigedis stuurt jaarlijks kosteloos het pensioenoverzicht naar de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) van de betrokken aangeslotenen en plaatst het eveneens in hun document-omgeving binnen de website www.mypension.be.

3° l'article est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« Le Roi peut préciser les règles et la méthodologie à suivre pour le calcul des données qui, en vertu du présent titre, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition.

La FSMA peut, par voie de règlement, fixer une ou plusieurs présentations standard à utiliser pour les informations qui, en vertu du présent titre, à l'exception du relevé des droits à retraite visé à l'article 10, § 1^{er}, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition, en indiquant leur champ d'application. La FSMA peut déterminer la forme des documents, notamment leur structure, leur longueur, le contenu et l'ordre de leurs rubriques, leurs formulations et leur mise en page, d'une manière uniforme. ».

Art. 25.

A l'article 10 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Pour chaque affilié connu dans la banque de données des pensions complémentaires, Sigedis établit annuellement un document concis intitulé "relevé des droits à retraite", qui comprend les informations spécifiées au paragraphe 1^{er}/2. Un relevé des droits à retraite est établi pour chaque affiliation.

Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite doivent être précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement. » ;

2° il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/1. Chaque année, Sigedis envoie sans frais le relevé des droits à retraite à la boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox) des affiliés concernés et le place également dans leur environnement de documents sur le site web www.mypension.be.

Voor de aangeslotenen die een e-mailadres hebben geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij hun beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box), stuurt Sigedis naar aanleiding van deze jaarlijkse verzending, een notificatie naar dat e-mailadres om de betrokkene te informeren over de nieuwe beschikbare informatie.

Sigedis bezorgt eveneens alle pensioenoverzichten kosteloos aan de betrokken pensioeninstelling met daarbij per pensioenoverzicht de indicatie of de betrokken aangeslotene per e-mail werd geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid, en of de betrokken aangeslotene het voorgaande jaar een bijdrage heeft betaald. De pensioeninstelling bezorgt daarop kosteloos het pensioenoverzicht aan de aangeslotenen die het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaalden die niet per e-mail werden geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid.”;

3° er wordt een paragraaf 1/2 ingevoegd, luidende:

“§ 1/2. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1. De precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. Het betreft steeds 1 januari van een bepaald jaar;
2. het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum voorzien door de pensioenovereenkomst;
3. indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenovereenkomst en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is ;
4. als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum voorzien door de pensioenovereenkomst;
5. het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene,

Pour les affiliés qui ont enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur leur boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), Sigedis envoie une notification à cette adresse e-mail à l'occasion de cet envoi annuel pour informer la personne concernée des nouvelles informations disponibles.

Sigedis envoie également tous les relevés des droits à retraite sans frais à l'organisme de pension concerné, en précisant pour chaque relevé des droits à retraite si l'affilié concerné a été informé par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2 et si l'affilié concerné a payé une contribution l'année précédente. L'organisme de pension fournit alors sans frais le relevé des droits à retraite aux affiliés qui ont payé une contribution l'année précédente et qui n'ont pas été informés par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2. » ;

3° il est inséré un paragraphe 1^{er}/2 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/2. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

1. La date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent. Il s'agit toujours du 1^{er} janvier d'une année déterminée ;
2. le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue à la convention de pension ;
3. le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre de la convention de pension et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations ;
4. si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue à la convention de pension ;
5. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation attendue, à l'âge légal de la

op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen:

- de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar een bijdrage heeft betaald, betaalt verder bijdragen tot aan de pensioenleeftijd en deze bijdragen zijn gelijk aan de bijdragen betaald in het vorige kalenderjaar;
- de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar geen bijdrage heeft betaald, blijft aangesloten tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende bijdragestortingen;
- de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking genomen werden op de laatste herberekeningsdatum voorzien door de pensioenovereenkomst blijven ongewijzigd.

In het geval economische scenario's een invloed hebben op de berekening van de verwachte prestatie, moet deze een meest realistisch scenario, een gunstig scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenovereenkomst.

Er wordt een waarschuwing toegevoegd dat het gaat om projecties die kunnen verschillen van de definitieve waarde van de te ontvangen uitkeringen;

6. het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen op de laatste herberekeningsdatum voorzien in de pensioenovereenkomst.

Indien er een wezenrente bestaat of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval, wordt dit eveneens vermeld;

7. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar;
8. het in punt 2 bedoelde bedrag dat betrekking heeft op 1 januari van het voorgaande jaar;

pension de l'affilié, calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- l'affilié qui a payé une contribution l'année civile précédente, verse jusqu'à cet âge légal de la pension des contributions égales à celles versées au cours de l'année civile précédente ;
- l'affilié qui n'a pas payé de contribution l'année civile précédente, reste affilié jusqu'à cet âge légal de la pension, mais sans versements de contributions supplémentaires ;
- Les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue à la convention de pension restent inchangés.

Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, celle-ci doit comprendre le scénario le plus réaliste, un scénario favorable et un scénario défavorable, tenant compte de la nature propre de la convention de pension.

Une clause de non-responsabilité précisant qu'il s'agit de projections qui peuvent différer du montant final des prestations à percevoir est ajoutée ;

6. le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par la convention de pension.

S'il existe une rente d'orphelin ou s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident, cela est également précisé ;

7. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises ;
8. Le montant visé au point 2, relatif au 1^{er} janvier de l'année précédente ;

9. de elementen waarmee bij de berekening van de bijdragen en de bedragen onder punten 2 en 4 rekening wordt gehouden.

Hierbij wordt eveneens de herberekeningsdatum vermeld waarop de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen in aanmerking werden genomen bij de berekening van de bedragen bedoeld in punten 2, 4, 5 en 6, alsook de pensioenleeftijd en de wettelijke pensioenleeftijd die op de betrokken aangeslotene van toepassing is;

10. informatie over de bijdragen die het vorige kalenderjaar werden betaald.

Indien een deel van de bijdragen wordt gebruikt tot dekking van fiscale en parafiscale lasten of voor de financiering van bijkomende dekkingen, dienen deze bedragen afzonderlijk te worden vermeld;

11. een uitsplitsing van de kosten die de pensioeninstelling het vorige kalenderjaar heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene;
12. het rendement dat het vorige kalenderjaar aan de aangeslotene werd toegekend.
13. de eventuele andere door de wetgeving toegelaten inkomende en uitgaande bedragen die een invloed hebben op de evolutie van de verworven reserves tussen twee opeenvolgende jaren.

Het pensioenoverzicht vermeldt tevens:

- dat de vermelde bedragen bruto bedragen betreffen en de prestaties bij uitkering nog onderhevig zijn aan belastingen en sociale bijdragen;
- de contactgegevens van de persoon of dienst waar de aangeslotene terecht kan met vragen of klachten;
- dat de aangeslotene de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen op de website www.mypension.be;
- waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen, onder meer over:

9. les éléments qui sont pris en compte pour le calcul des contributions et des montants visés aux points 2 et 4.

Sont à cet égard également indiqués la date de recalcul à laquelle les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire sont pris en compte dans le calcul des montants visés aux points 2, 4, 5 et 6, ainsi que l'âge de retraite et l'âge légal de la pension qui est applicable à l'affilié concerné ;

10. des informations sur les contributions qui ont été versées au cours de l'année civile précédente.

Si une partie des contributions est utilisée pour couvrir des charges fiscales et parafiscales ou pour financer des couvertures supplémentaires, ces montants doivent être indiqués séparément ;

11. une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'organisme de pension au cours de l'année civile précédente et qui ont un impact sur les droits de l'affilié ;
12. le rendement qui a été attribué à l'affilié au cours de l'année civile précédente ;
13. tout autre montant entrant et sortant autorisé par la loi qui a une incidence sur l'évolution des réserves acquises entre deux années consécutives.

Le relevé des droits à retraite doit également indiquer :

- que les montants mentionnés sont des montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales ;
- les coordonnées de la personne à qui ou du service auquel l'affilié peut s'adresser en cas de questions ou de plaintes ;
- que l'affilié peut consulter les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) sur le site web www.mypension.be ;
- où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotene in het kader van de pensioenovereenkomst beschikt;
- de in de jaarrekeningen, jaarverslagen en in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen vermelde informatie;
- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in rente uitgedrukte bedragen, met name over de actualisatieregels, het soort aanbieder en de duur van de rente;
- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de bijdragebetaling;
- aanvullende informatie indien het een pensioenovereenkomst betreft waarbij de aangeslotene het beleggingsrisico draagt en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenovereenkomst vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd.”;

4° er wordt een paragraaf 1/3 ingevoegd, luidende:

“§ 1/3. De Koning kan de voorschriften, hypothesen en methodologie bepalen voor de voorstellingswijze(n) en de berekening van de gegevens vermeld in § 1/2.”;

5° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“§ 2. Met het oog op de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie geldt de volgende procedure:

1. Indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis ontvangt, zoals bedoeld in artikel 11, § 1, derde lid, deelt de pensioeninstelling aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee binnen de volgende termijn:
 - a) ten laatste zestig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene,

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes à affilié par la convention de pension ;
- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;
- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente, en particulier les règles d'actualisation, le type de prestataire et la durée de la rente ;
- des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation de versement des contributions ;
- des informations complémentaires s'il s'agit d'une convention de pension dans laquelle l'affilié supporte le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans la convention de pension. » ;

4° il est inséré un paragraphe 1^{er}/3 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/3. Le Roi peut déterminer les règles, les hypothèses et la méthodologie à suivre pour le(s) mode(s) de présentation et le calcul des données visées au § 1^{er}/2. » ;

5° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. En vue du versement de la prestation de pension complémentaire, la procédure suivante est applicable :

1. Lorsque l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis, telle que visée à l'article 11, § 1^{er}, alinéa 3, l'organisme de pension communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans le délai suivant :
 - a) au plus tard soixante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, si l'organisme de

indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis minstens negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene ontvangt;

- b) in de andere gevallen, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de kennisgeving van Sigedis.

2. Indien de pensioeninstelling het verzoek van de aangeslotene, zoals bedoeld in artikel 11, § 1, vierde of vijfde lid, ontvangt, deelt de pensioeninstelling binnen de dertig dagen aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee.

De informatie zoals bedoeld in het eerste lid bevat de volgende gegevens:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

Indien de pensioeninstelling geen kennisgeving of verzoek heeft ontvangen zoals bedoeld in het eerste lid, deelt zij aan de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar geen bijdrage heeft betaald, de in het tweede lid bedoelde gegevens mee uiterlijk zestig dagen vóór het bereiken van diens wettelijke pensioenleeftijd. Indien van toepassing licht de pensioeninstelling de aangeslotene in over de mogelijkheid voorzien in artikel 11, § 1, vierde lid.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste en het derde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve mededeling van de in het tweede lid bedoelde gegevens aan de aangeslotene, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

Op voorwaarde dat:

- de verworven prestaties, of bij ontstentenis de verworven reserves, minder bedragen dan het bedrag vastgesteld overeenkomstig artikel 32, § 1, vierde en vijfde lid van de wet

pension reçoit la notification de Sigedis au moins nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié ;

- b) dans les autres cas, dans les trente jours qui suivent la réception de la notification de Sigedis.

2. Lorsque l'organisme de pension reçoit la demande de l'affilié, telle que visée à l'article 11, § 1^{er}, alinéa 4 ou 5, l'organisme de pension communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans un délai de trente jours.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} contiennent les données suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;
- les options de paiement possibles ;
- les données nécessaires au paiement.

Si l'organisme de pension n'a pas reçu de notification ou de demande telle que visée à l'alinéa 1^{er}, il communique à l'affilié qui n'a pas payé de contribution l'année civile précédente, les données visées à l'alinéa 2 au plus tard soixante jours avant que ce dernier n'atteigne l'âge légal de la pension. Le cas échéant, l'organisme de pension informe l'affilié de la possibilité prévue par l'article 11, § 1^{er}, alinéa 4.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er} et 3 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les informations visées à l'alinéa 2 sont effectivement communiquées à l'affilié, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

A condition que :

- les prestations acquises ou, à défaut, les réserves acquises, soient inférieures au montant déterminé conformément à l'article

van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en dat;

- het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen van de aangeslotene zal worden betaald beschikbaar is in het netwerk van de sociale zekerheid;

kan, in de gevallen bedoeld in het eerste lid, 1. en in het derde lid, en in afwijking van het tweede lid, de informatie worden beperkt tot de volgende vermeldingen:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- dat het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt betaald, tenzij de aangeslotene binnen een termijn van 30 dagen aan de pensioeninstelling laat weten dat de uitbetaling dient te gebeuren op een ander rekeningnummer.

Op voorwaarde dat de aangeslotene een e-mailadres heeft geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij zijn beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) wordt de in het vijfde lid bedoelde informatieverstrekking vervangen door een informatievertrekking langs elektronische weg door Sigedis.

Sigedis brengt de betrokken pensioeninstelling op de hoogte van deze informatieverstrekking en de datum ervan.”;

6° er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Binnen de dertig dagen nadat de pensioeninstelling op de hoogte is gebracht van het overlijden van de aangeslotene door Sigedis, of bij gebrek aan deze kennisgeving, aan de hand van een bewijskrachtig middel, door een begunstigde of op een andere wijze, deelt de pensioeninstelling aan de begunstigde(n) de volgende informatie mee:

32, § 1^{er}, alinéas 4 et 5 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, et que ;

- le numéro de compte sur lequel sera versée la pension légale de l'affilié soit disponible dans le réseau de la sécurité sociale ;

dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, 1. et l'alinéa 3, et par dérogation à l'alinéa 2, l'information peut être limitée aux mentions suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;

que la pension complémentaire sera versée sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, à moins que l'affilié n'informe l'organisme de pension dans les 30 jours que le paiement doit être effectué sur un numéro de compte différent.

A condition que l'affilié ait enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur sa boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), la communication d'informations visée à l'alinéa 5 est remplacée par une communication électronique d'informations par Sigedis.

Sigedis informe l'organisme de pension concerné de cette communication et la date de celle-ci. » ;

6° il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit :

§ 2/1. Dans les trente jours qui suivent la notification à l'organisme de pension du décès de l'affilié par Sigedis, ou à défaut de cette notification, sur présentation d'un document probant, par un bénéficiaire ou de toute autre manière, l'organisme de pension communique au(x) bénéficiaire(s) les informations suivantes :

- de prestaties die verschuldigd zijn;
 - de mogelijke uitbetalingswijzen;
 - de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.
- les prestations qui sont dues ;
 - les options de paiement possibles ;
 - les données nécessaires au paiement.

De termijn in het eerste lid wordt opgeschort indien de pensioeninstelling niet over voldoende gegevens beschikt om één of meerdere van de begunstigten te identificeren of te lokaliseren. De pensioeninstelling neemt alle redelijke maatregelen om binnen de kortst mogelijke termijn deze gegevens te bekomen, waarna de termijn bepaald in het eerste lid herneemt. Ter identificatie en opsporing van de personen die overeenkomstig de pensioenovereenkomst de hoedanigheid van begunstigde hebben, vraagt de pensioeninstelling desgevallend de identificatiegegevens van de betrokkenen op bij Sigedis.

Indien de pensioeninstelling, na de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling te hebben ontvangen van de begunstigde(n), zoals bedoeld in het eerste lid, vaststelt dat gezien de aard of de inhoud van deze informatie bijkomende inlichtingen vereist zijn, deelt de pensioeninstelling dit binnen een termijn van dertig dagen mee.

Binnen de termijn van dertig dagen na de ontvangst van alle nodige informatie zoals omschreven in het eerste en het derde lid, gaat de pensioeninstelling over tot de uitbetaling van de prestatie. Deze termijn wordt opgeschort indien omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak de uitbetaling niet kan plaatsvinden. De termijn begint opnieuw te lopen wanneer de oorzaak ophoudt te bestaan. De pensioeninstelling moet aan de hand van het dossier aantonen waarom de termijn desgevallend is geschorst en bewijzen dat deze schorsing in overeenstemming is met de wet.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste, derde en vierde lid, heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn en tot op de dag van het opvragen van de nodige inlichtingen zoals beschreven in het eerste en derde lid, of van de effectieve uitbetaling door de pensioeninstelling zoals beschreven in het vierde lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

Le délai prévu à l'alinéa 1^{er} est suspendu si l'organisme de pension ne dispose pas de données suffisantes pour identifier ou localiser un ou plusieurs bénéficiaires. L'organisme de pension prend toutes les mesures raisonnables pour obtenir ces données dans le délai le plus court possible, après quoi le délai défini à l'alinéa 1^{er} reprend. Afin d'identifier et de rechercher les personnes ayant la qualité de bénéficiaire conformément à la convention de pension, l'organisme de pension recueille le cas échéant les données d'identification des personnes concernées auprès de Sigedis.

Si l'organisme de pension constate, après avoir reçu du (des) bénéficiaire(s) les données nécessaires au paiement visées à l'alinéa 1^{er}, que des renseignements complémentaires sont requis vu la nature et le contenu de ces informations, l'organisme de pension le fait savoir dans un délai de trente jours.

Dans un délai de trente jours à compter de la réception de toutes les informations nécessaires, telles que décrites aux alinéas 1^{er} et 3, l'organisme de pension procède au versement de la prestation à octroyer. Ce délai est suspendu si le versement ne peut pas s'effectuer pour une raison étrangère à l'organisme de pension. Le délai commence à courir à nouveau lorsque la raison cesse d'exister. L'organisme de pension doit démontrer à l'aide du dossier le motif pour lequel le délai a été le cas échéant suspendu et il doit prouver que cette suspension est en conformité avec la loi.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er}, 3 et 4, a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les renseignements nécessaires tels que décrits aux alinéas 1^{er} et 3, sont demandés ou jusqu'au jour du versement effectif par l'organisme de pension tel que décrit à l'alinéa 4, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

De informatie bedoeld in het eerste en derde lid moet redelijk en relevant zijn met het oog op het regelen van de uitbetaling van de prestatie.”;

7° in paragraaf 3, eerste lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- de woorden “de paragrafen 1 en 2” worden vervangen door de woorden “de paragrafen 1 tot en met 2/1”;
- in de bepaling onder 2° worden de woorden “de naam, het contactadres en” ingevoegd tussen de woorden “met inbegrip van” en de woorden “het KBO-nummer”;

8° de paragrafen 4 en 5 worden opgeheven;

9° paragraaf 6 wordt vervangen als volgt:

« § 6. De pensioeninstelling deelt aan Sigedis de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de opstelling van het in § 1 bedoelde pensioenoverzicht, alsook voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.”.

Art. 26.

In artikel 11, § 1, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de zin “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de mededeling van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.” vervangen als volgt: “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de pensionering van de aangeslotene of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de mededeling van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene of, in voorkomend geval, binnen de dertig dagen na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 10, § 2, vijfde lid.”;

2° in het derde lid, worden de woorden “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,” vervangen door het woord “Sigedis”;

Les informations visées aux alinéas 1^{er} et 3 doivent être raisonnables et pertinentes en vue du règlement du versement de la prestation. » ;

7° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées :

- les mots « aux paragraphes 1^{er} et 2 » sont remplacés par les mots « aux paragraphes 1^{er} à 2/1 » ;
- dans le 2°, les mots « le nom, l'adresse de contact et » sont insérés entre les mots « en ce compris » et les mots « le numéro BCE » ;

8° les paragraphes 4 et 5 sont abrogés ;

9° le paragraphe 6 est remplacé par ce qui suit :

« § 6. L'organisme de pension communique à Sigedis les données nécessaires à l'établissement du relevé des droits à retraite visé au § 1^{er}, ainsi qu'à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006. ».

Art. 26.

Dans l'article 11, § 1^{er}, de la même loi les modifications suivantes sont apportées :

1° Dans l'alinéa 1^{er}, la phrase « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement. » est remplacée par la phrase suivante : « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la mise à la retraite de l'affilié ou dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement, la date la plus tardive étant retenue, ou, le cas échéant, dans les trente jours qui suivent l'expiration du délai visé à l'article 10, § 2, alinéa 5. » ;

2° dans l'alinéa 3, les mots « L'asbl SIGeDIS, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations » sont remplacés par le mot « Sigedis » ;

3° de paragraaf wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Ten laatste vanaf 1 januari 2025 zal, indien de aangeslotene zijn verzoek zoals bedoeld in het vierde lid, ondubbelzinnig kenbaar maakt via www.mypension.be, Sigedis ertoe gehouden zijn de betrokken pensioeninstelling hiervan onverwijld op de hoogte te brengen.

De niet-naleving van de termijn bedoeld in het eerste lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve uitbetaling van de prestatie door de pensioeninstelling, zoals bedoeld in het eerste lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestaties.”

Art. 27.

In artikel 13 van dezelfde wet, wordt het vierde lid opgeheven.

Art. 28.

In Titel 2, Hoofdstuk 5, van dezelfde wet, wordt na het artikel 13 een Afdeling 1 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 1 - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”.

Art. 29.

In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel 28, wordt een artikel 13/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1. De informatie bedoeld in deze Titel wordt:

1. regelmatig bijgewerkt;
2. op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;
3. opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;
4. op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;

3° le paragraphe est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« A partir du 1^{er} janvier 2025 au plus tard, si l'affilié fait connaître sans ambiguïté sa demande visée à l'alinéa 4 via www.mypension.be, Sigedis sera tenue d'en informer sans délai l'organisme de pension concerné.

Le non-respect du délai visé à l'alinéa 1^{er} a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour du paiement effectif de la prestation par l'organisme de pension, tel que visé à l'alinéa 1^{er}, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer. »

Art. 27.

Dans l'article 13 de la même loi, l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 28.

Dans le Titre 2, Chapitre 5, de la même loi, il est inséré, après l'article 13, une Section 1^{ère} intitulée :

« Section 1^{ère} - Dispositions générales en matière de fourniture d'informations ».

Art. 29.

Dans la Section 1^{ère}, insérée par l'article 28, il est inséré un article 13/1, rédigé comme suit :

« § 1^{er}. Les informations visées au présent Titre sont :

1. mises à jour régulièrement ;
2. rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;
3. établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;
4. présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;

5. opgesteld in een officiële taal;
6. bewaard op een duurzame drager en, naar gelang het geval, kosteloos meegedeeld of ter beschikking gesteld op papier, via de website www.mypension.be of op een andere elektronische wijze. Indien de informatie op elektronische wijze wordt meegedeeld of ter beschikking gesteld, kunnen de bestemmingen verzoeken om naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren afschrift te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling kan via de website www.mypension.be documenten ter beschikking stellen die informatie bevatten zoals voorgeschreven in deze Titel.

De pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de individuele informatieverplichtingen aan de aangeslotenen, rentegenieters en/of begunstigden voorzien in deze titel, voor zover Sigedis zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om de verplichtingen over te nemen."

Art. 30.

In Titel 2, Hoofdstuk 5, van dezelfde wet, wordt na het artikel 13/1, ingevoegd bij artikel 29, een Afdeling 2 ingevoegd, luidende:

"Afdeling 2 - Informatie vóór de aansluiting"

Art. 31.

In Afdeling 2, ingevoegd bij artikel 30, wordt een artikel 13/2 ingevoegd, luidende:

De pensioeninstelling deelt de volgende gegevens mee aan de potentiële aangeslotenen vóór zij de pensioenovereenkomst onderschrijven:

- 1° De relevante opties die zijn voorzien in de pensioenovereenkomst, met inbegrip van de beleggingsopties;
- 2° de relevante kenmerken van de pensioenovereenkomst, waaronder de soort uitkeringen;
- 3° of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren;

5. établies dans une langue officielle ;
6. conservées sur un support durable et, selon le cas, communiquées ou mises à disposition gratuitement sur papier, via le site web www.mypension.be ou par toute autre voie électronique. Si les informations ont été transmises ou mises à disposition par voie électronique, les destinataires peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.

§ 2. L'organisme de pension peut mettre à disposition via le site web www.mypension.be les documents contenant des informations prescrites par le présent Titre.

L'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé des obligations d'information individuelles à l'égard des affiliés, des rentiers et/ou des bénéficiaires, imposées par le présent titre, pour autant que Sigedis s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre ces obligations. »

Art. 30.

Dans le Titre 2, Chapitre 5, de la même loi, il est inséré, après l'article 13/1, insérée par l'article 29, une Section 2 intitulée :

«Section 2 - Informations à fournir avant l'affiliation ».

Art. 31.

Dans la Section 2 insérée par l'article 30, il est inséré un article 13/2 rédigé comme suit :

L'organisme de pension communique les données suivantes aux affiliés potentiels avant la conclusion de la convention de pension :

- 1° Les options pertinentes prévues par la convention de pension, y compris les options d'investissement ;
- 2° les caractéristiques pertinentes de la convention de pension, y compris le type de prestations ;
- 3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en

4° waar verdere informatie beschikbaar is, onder meer met verwijzing naar de website mypension.be.

Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, wordt eveneens volgende informatie meegedeeld:

1. De resultaten die de beleggingen van het geheel van pensioenovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 14, § 1, eerste lid, in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke deze pensioenovereenkomsten zijn uitgevoerd indien die minder dan vijf jaar is;
2. de structuur van de kosten die door de aangeslotenen worden gedragen.

Art. 32.

In Titel 2, Hoofdstuk 5, van dezelfde wet, wordt na het artikel 13/2, ingevoegd bij artikel 31, een Afdeling 3 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 3 - Informatie aan de aangeslotenen en de rentegenieters”.

Art. 33.

In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel 32, wordt een artikel 13/3 ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling stelt volgende informatie over de voorwaarden van de pensioenovereenkomst ter beschikking van de aangeslotenen en de rentegenieters:

1. de naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft gekregen en de naam van de bevoegde autoriteit;
2. de rechten en plichten van de bij de pensioenovereenkomst betrokken partijen;
3. de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenovereenkomst of op een bepaalde

considération dans la stratégie d'investissement ;

4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires, notamment sur le site web www.mypension.be.

Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations suivantes sont également communiquées :

1. Les performances que les investissements liés à l'ensemble des conventions de pension tel que visé à l'article 14, § 1, alinéa 1^{er}, ont réalisées dans le passé sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de ces conventions de pension si elle est inférieure à cinq ans ;
2. la structure des coûts supportés par les affiliés.

Art. 32.

Dans le Titre 2, Chapitre 5, de la même loi, il est inséré, après l'article 13/2, insérée par l'article 31, une Section 3 intitulée :

« Section 3 - Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers ».

Art. 33.

Dans la Section 3, insérée par l'article 32, il est inséré un article 13/3 rédigé comme suit :

« L'organisme de pension met à la disposition des affiliés et des rentiers les informations suivantes sur les conditions de la convention de pension :

- 1° le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente ;
- 2° les droits et obligations des parties à la convention de pension ;
- 3° les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre de la convention de pension ou d'un niveau donné de

hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenovereenkomst is voorzien;

4. de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing;
5. de opties waarover de aangeslotenen en de rentegenieters beschikken bij het innen van hun prestaties;
6. indien een aangeslotene of rentegenieter het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht;
7. bij pensioenovereenkomsten waarbij de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden:
 - de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;
 - indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;
 - de in het kader van de pensioenovereenkomst gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

Binnen een redelijke termijn wordt alle relevante informatie over wijzigingen van de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters of hun vertegenwoordigers.”

Art. 34.

In artikel 14, § 1, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De pensioeninstelling stelt elk jaar een verslag op over het beheer van het geheel van pensioenovereenkomsten die, wat betreft de invulling van de elementen bedoeld in het tweede lid, gelijkaardig zijn. Dit transparantieverslag wordt ter

prestaties ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de la convention de pension, une déclaration à cet effet ;

- 4° les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant ;
- 5° les options à la disposition des affiliés et des rentiers pour obtenir le versement de leurs prestations ;
- 6° lorsqu'un affilié ou un rentier a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert ;
- 7° pour les conventions de pension dans lesquels les affiliés ou les rentiers supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement :
 - les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;
 - le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;
 - les dispositions de la convention de pension régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

Toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des informations visées à l'alinéa 1^{er} est mise à la disposition des affiliés et des rentiers ou de leurs représentants dans un délai raisonnable. »

Art. 34.

Dans l'article 14, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° L'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« L'organisme de pension rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'ensemble des conventions de pension qui, en ce qui concerne le contenu des éléments visés à l'alinéa 2, sont semblables.. Ce rapport de transparence est mis à la disposition des affiliés et des rentiers. » ;

beschikking gesteld van de aangeslotenen en de rentegenieters.”;

2° in het tweede lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“het beleggingsprofiel, waaronder de beleggingsstrategie op lange en korte termijn, de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren, alsook de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en de rentegenieters worden gedragen;”;

3° in hetzelfde lid wordt de bepaling onder 2° aangevuld met de volgende zin:

“Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de resultaten die de beleggingen van de betrokken pensioenovereenkomsten in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke deze pensioenovereenkomsten werden uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;”.

Art. 35.

In artikel 14, § 2, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de inleidende zin “De pensioeninstelling verstrekt aan de aangeslotene, zijn rechthebbenden of zijn vertegenwoordigers op eenvoudig verzoek.” vervangen als volgt: “De pensioeninstelling verstrekt aan de aangeslotenen, de rentegenieters of hun vertegenwoordigers op eenvoudig verzoek.”;

2° het eerste lid wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 10, § 1/2, eerste lid, 5. bedoelde projecties op te stellen.”;

3° het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 36.

In Titel 2, Hoofdstuk 5, van dezelfde wet, wordt na het artikel 14, een Afdeling 4 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 4 – Bijkomende informatie aan de rentegenieters”.

2° à l'alinéa 2, le 1° est remplacé par ce qui suit :

« le profil d'investissement, y compris la stratégie d'investissement à long et à court terme, la mesure dans laquelle sont pris en compte les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise, ainsi que la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les rentiers ; » ;

3° au même alinéa, le 2° est complété par la phrase suivante :

« Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les performances que les investissements liés aux conventions de pension concernées ont réalisées dans le passé sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de ces conventions de pension si elle est inférieure à cinq ans. ».

Art. 35.

Dans l'article 14, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 1^{er}, la phrase introductive « L'organisme de pension remet sur simple demande, à l'affilié, à ses ayants droit ou à ses représentants : » est remplacé par la phrase suivante : « L'organisme de pension remet sur simple demande, aux affiliés, aux rentiers ou à leurs représentants : ;

2° l'alinéa 1^{er} est complété par un 4° rédigé comme suit :

« 4° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 10, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, point 5. » ;

3° l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 36.

Dans le Titre 2, Chapitre 5, de la même loi, il est inséré, après l'article 14, une Section 4 intitulée :

« Section 4 – Informations supplémentaires à fournir aux rentiers »

Art. 37.

In Afdeling 4, ingevoegd bij artikel 36, wordt een artikel 14/1 ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling deelt de rentegenieters periodiek informatie mee over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

De pensioeninstelling deelt de rentegenieters onverwijld mee dat er een definitief besluit werd genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en ten laatste drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de rentegenieters wordt gedragen, deelt de pensioeninstelling de rentegenieters hierover regelmatig passende informatie mee.”

TITEL 4. - Wijzigingen van de programmawet (I) van 24 december 2002

Art. 38.

Artikel 42 van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 februari 2018, wordt aangevuld met de bepalingen onder 17°, 18° en 19°, luidende:

“17° *rentegenieter*: een persoon die periodieke prestaties ontvangt die onder het toepassingsgebied van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten vallen;

18° *duurzame drager*: een hulpmiddel dat een aangeslotene of rentegenieter in staat stelt om persoonlijk aan hem of haar meegedeelde of ter beschikking gestelde informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

19° *Sigedis*: 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.”

Art. 39.

Art. 37.

Dans la Section 4, insérée par l'article 36, il est inséré un article 14/1 rédigé comme suit :

« L'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

L'organisme de pension communique aux rentiers sans délai qu'une décision définitive a été prise conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les rentiers au cours de la phase de versement, l'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers des informations appropriées. »

TITRE 4. - Modifications de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Art. 38.

L'article 42 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 18 février 2018, est complété par les 17°, 18° et 19° rédigés comme suit :

17° *rentier* : toute personne qui reçoit des prestations périodiques tombant dans le champ d'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution ;

18° *support durable* : un instrument permettant à un affilié ou à un rentier de stocker des informations qui lui sont communiquées ou sont mises à sa disposition, personnellement, d'une manière permettant de s'y reporter à l'avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l'identique des informations stockées ;

19° *Sigedis* : l'ASBL Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations.

Art. 39.

In artikel 48 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Sigedis stelt voor elke in de databank aanvullende pensioenen gekende aangeslotene jaarlijks een beknopt document op dat de titel “pensioenoverzicht” draagt en waarin de in paragraaf 1/2 bepaalde gegevens zijn opgenomen. Een pensioenoverzicht wordt opgesteld per aansluiting.

De informatie in het pensioenoverzicht moet nauwkeurig en bijgewerkt zijn.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.”;

2° Er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Sigedis stuurt jaarlijks kosteloos het pensioenoverzicht naar de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) van de betrokken aangeslotenen en plaatst het eveneens in hun document-omgeving binnen de website www.mypension.be.

Voor de aangeslotenen die een e-mailadres hebben geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij hun beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box), stuurt Sigedis naar aanleiding van deze jaarlijkse verzending, een notificatie naar dat e-mailadres om de betrokkene te informeren over de nieuwe beschikbare informatie.

Sigedis bezorgt eveneens alle pensioenoverzichten kosteloos aan de betrokken pensioeninstelling met daarbij per pensioenoverzicht de indicatie of de betrokken aangeslotene per e-mail werd geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid, en of de betrokken aangeslotene het voorgaande jaar een bijdrage heeft betaald. De pensioeninstelling bezorgt daarop kosteloos het pensioenoverzicht aan de aangeslotenen die het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaald en die niet per e-mail werden geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid. “;

3° er wordt een paragraaf 1/2 ingevoegd, luidende:

Dans l'article 48 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 septembre 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« § 1. Pour chaque affilié connu dans la banque de données des pensions complémentaires, Sigedis établit annuellement un document concis intitulé « relevé des droits à retraite », qui comprend les informations spécifiées au paragraphe 1^{er}/2. Un relevé des droits à retraite est établi pour chaque affiliation.

Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite doivent être précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement. » ;

2° Il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/1. Chaque année, Sigedis envoie sans frais le relevé des droits à retraite à la boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox) des affiliés concernés et le place également dans leur environnement de documents sur le site web www.mypension.be.

Pour les affiliés qui ont enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur leur boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), Sigedis envoie une notification à cette adresse e-mail à l'occasion de cet envoi annuel pour informer la personne concernée des nouvelles informations disponibles.

Sigedis envoie également tous les relevés des droits à retraite sans frais à l'organisme de pension concerné, en précisant pour chaque relevé des droits à retraite si l'affilié concerné a été informé par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2 et si l'affilié concerné a payé une cotisation l'année précédente. L'organisme de pension fournit alors sans frais le relevé des droits à retraite aux affiliés qui ont payé une cotisation l'année précédente et qui n'ont pas été informés par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2. » ;

3° il est inséré un paragraphe 1^{er}/2 rédigé comme suit :

“§ 1/2. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1. de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. Het betreft steeds 1 januari van een bepaald jaar;
2. de persoonsgegevens van de aangeslotene, met inbegrip van het INSZ-nummer, de identificatie van de pensioeninstelling, met inbegrip van de naam, het postadres en het KBO-nummer, alsook de identificatie van de pensioenovereenkomst;
3. het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar;
4. het bedrag van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, en waar verdere informatie te vinden is;
5. als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar;
6. het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de veronderstelling dat:
 - de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar een bijdrage heeft betaald, verder bijdragen betaalt tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd en deze bijdragen gelijk zijn aan die betaald in het vorige kalenderjaar.
 - de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar geen bijdrage heeft betaald, aangesloten blijft tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende bijdragestortingen;

In het geval economische scenario's een invloed hebben op de berekening van de verwachte prestatie, moet deze een meest realistisch scenario, een gunstig scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenovereenkomst.

Er wordt een waarschuwing toegevoegd dat het gaat om projecties die kunnen verschillen van de definitieve waarde van de te ontvangen uitkeringen;

§ 1^{er}/2. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

1. la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent. Il s'agit toujours du 1^{er} janvier d'une année déterminée ;
2. les données personnelles de l'affilié, y compris le numéro NISS, l'identification de l'organisme de pension, en ce compris le nom, l'adresse postale et le numéro BCE, ainsi que l'identification de la convention de pension ;
3. le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée ;
4. le montant garanti en vertu de l'article 47, alinéa 2, et l'endroit où trouver de plus amples informations ;
5. si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée ;
6. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation attendue à l'âge légal de la pension de l'affilié, calculée en supposant que :
 - l'affilié qui a payé une cotisation l'année civile précédente verse jusqu'à cet âge légal de la pension des cotisations égales à celles versées au cours de l'année civile précédente ;
 - l'affilié qui n'a pas payé de cotisation l'année civile précédente reste affilié jusqu'à cet âge légal de la pension, mais sans versements de cotisations supplémentaires.

Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, celle-ci doit comprendre le scénario le plus réaliste, un scénario favorable et un scénario défavorable, tenant compte de la nature propre de la convention de pension.

Une clause de non-responsabilité précisant qu'il s'agit de projections qui peuvent différer du montant final des prestations à percevoir est ajoutée ;

7. het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, rekening houdende met de pensioenovereenkomst;
8. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, op 1 januari van het betrokken jaar;
9. het in punt 3 bedoelde bedrag dat betrekking heeft op 1 januari van het voorgaande jaar;
10. de elementen waarmee bij de berekening van de bijdragen en de in punten 3 en 5 bedoelde bedragen rekening wordt gehouden.
Hierbij wordt de pensioenleeftijd vermeld, alsook de wettelijke pensioenleeftijd die op de betrokken aangeslotene van toepassing is;
11. informatie over de bijdragen die het vorige kalenderjaar werden betaald of toegekend opgesplitst per voordeel;
12. een uitsplitsing van de kosten die het vorige kalenderjaar ten laste van de aangeslotene werden gelegd;
13. het rendement dat het vorige kalenderjaar aan de aangeslotene werd toegekend;
14. de eventuele andere door de wetgeving toegelaten inkomende en uitgaande bedragen die een invloed hebben op de evolutie van de verworven reserves tussen twee opeenvolgende jaren.

Het pensioenoverzicht vermeldt tevens:

- dat de vermelde bedragen bruto bedragen betreffen en de prestaties bij uitkering nog onderhevig zijn aan belastingen en sociale bijdragen;
- de contactgegevens van de persoon of dienst waar de aangeslotene terecht kan met vragen of klachten;
- dat de aangeslotene de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen op de website www.mypension.be;

7. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite à prendre en compte en vertu de la convention de pension ;
8. le niveau actuel de financement au 1^{er} janvier de l'année concernée des réserves acquises et de la garantie visée à l'article 47, alinéa 2 ;
9. le montant visé au point 3 relatif au 1^{er} janvier de l'année précédente ;
10. les éléments qui sont pris en compte pour le calcul des cotisations et des montants visés aux points 3 et 5.
Sont à cet égard indiqués l'âge de retraite ainsi que l'âge légal de la pension qui est applicable à l'affilié concerné ;
11. des informations sur les cotisations qui ont été versées ou affectées à l'affilié au cours de l'année civile précédente, scindées par avantage ;
12. une ventilation des coûts qui ont été mis à charge de l'affilié au cours de l'année civile précédente ;
13. le rendement qui a été attribué à l'affilié au cours de l'année civile précédente ;
14. tout autre montant entrant et sortant autorisé par la loi qui a une incidence sur l'évolution des réserves acquises entre deux années consécutives.

Le relevé des droits à retraite doit également indiquer :

- que les montants mentionnés sont des montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales ;
- les coordonnées de la personne à qui ou du service auquel l'affilié peut s'adresser en cas de questions ou de plaintes ;
- que l'affilié peut consulter les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) sur le site web www.mypension.be ;

- waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen, onder meer over:

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotene in het kader van de pensioenovereenkomst beschikt;
- de in de jaarrekeningen, jaarverslagen en in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen vermelde informatie;
- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in rente uitgedrukte bedragen, met name over de actualisatieregels, het soort aanbieder en de duur van de rente;
- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de bijdragebetaling;
- aanvullende informatie indien het een pensioenovereenkomst betreft waarbij de aangeslotene het beleggingsrisico draagt en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenovereenkomst vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd.”;

4° er wordt een paragraaf 1/3 ingevoegd, luidende:

§ 1/3. De Koning kan de voorschriften, hypothesen en methodologie bepalen voor de voorstellingswijze(n) en de berekening van de gegevens vermeld in § 1/2.”;

5° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Met het oog op de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie geldt de volgende procedure:

1. Indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis ontvangt, zoals bedoeld in artikel 49, § 1, vierde lid, deelt de pensioeninstelling aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee binnen de volgende termijn:
 - a) ten laatste zestig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene,

- où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes à l'affilié par la convention de pension ;
- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;
- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente, en particulier les règles d'actualisation, le type de prestataire et la durée de la rente ;
- des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation de versement des cotisations ;
- des informations complémentaires s'il s'agit d'une convention de pension dans laquelle l'affilié supporte le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans la convention de pension. » ;

4° il est inséré un paragraphe 1/3 rédigé comme suit :

§ 1^{er}/3. Le Roi peut déterminer les règles, les hypothèses et la méthodologie à suivre pour le(s) mode(s) de présentation et le calcul des données visées au § 1^{er}/2. » ;

5° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit :

« § 3. En vue du versement de la prestation de pension complémentaire, la procédure suivante est applicable :

1. Lorsque l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis, telle que visée à l'article 49, § 1^{er}, alinéa 4, l'organisme de pension communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans le délai suivant :
 - a) au plus tard soixante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, si l'organisme de

indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis minstens negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene ontvangt;

- b) in de andere gevallen, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de kennisgeving van Sigedis.

2. Indien de pensioeninstelling het verzoek van de aangeslotene, zoals bedoeld in artikel 49, § 1, vijfde of zesde lid, ontvangt, deelt de pensioeninstelling binnen de dertig dagen aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee.

De informatie zoals bedoeld in het eerste lid bevat de volgende gegevens:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- in voorkomend geval, het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, en het bedrag van de daarmee overeenstemmende rente met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectieve bedrag van de rente kan verschillen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

Indien de pensioeninstelling geen kennisgeving of verzoek heeft ontvangen zoals bedoeld in het eerste lid, deelt zij aan de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar geen bijdrage heeft betaald, de in het tweede lid bedoelde gegevens mee uiterlijk zestig dagen vóór het bereiken van diens wettelijke pensioenleeftijd. Indien van toepassing licht de pensioeninstelling de aangeslotene in over de mogelijkheid voorzien in artikel 49, § 1, vijfde lid.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste en het derde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve mededeling van de in het tweede lid bedoelde gegevens aan de aangeslotene, van rechtswege en

pension reçoit la notification de Sigedis au moins nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié ;

- b) dans les autres cas, dans les trente jours qui suivent la réception de la notification de Sigedis.

2. Lorsque l'organisme de pension reçoit la demande de l'affilié, telle que visée à l'article 49, § 1^{er}, alinéa 5 ou 6, l'organisme de pension communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans un délai de trente jours.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} contiennent les données suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;
- les options de paiement possibles ;
- le cas échéant, le droit de transformer en rente prévu à l'article 50, § 1^{er}, et le montant de la rente correspondante, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectif de la rente peut être différent ;
- les données nécessaires au paiement.

Si l'organisme de pension n'a pas reçu de notification ou de demande telle que visée à l'alinéa 1^{er}, il communique à l'affilié qui n'a pas payé de cotisation l'année civile précédente, les données visées à l'alinéa 2 au plus tard soixante jours avant que ce dernier n'atteigne l'âge légal de la pension. Le cas échéant, l'organisme de pension informe l'affilié de la possibilité prévue par l'article 49, § 1^{er}, alinéa 5.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er} et 3 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les informations visées à l'alinéa 2 sont effectivement communiquées à l'affilié, le taux

zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

Op voorwaarde dat:

- de verworven prestaties, of bij ontstentenis de verworven reserves, minder bedragen dan het bedrag vastgesteld overeenkomstig artikel 32, § 1, vierde en vijfde lid van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en dat;
- het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen van de aangeslotene zal worden betaald beschikbaar is in het netwerk van de sociale zekerheid;

kan, in de gevallen bedoeld in het eerste lid, 1. en in het derde lid, en in afwijking van het tweede lid, de informatie worden beperkt tot de volgende vermeldingen:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- dat het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt betaald, tenzij de aangeslotene binnen een termijn van 30 dagen aan de pensioeninstelling laat weten dat de uitbetaling dient te gebeuren op een ander rekeningnummer.

Op voorwaarde dat de aangeslotene een e-mailadres heeft geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij zijn beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) wordt de in het vijfde lid bedoelde informatieverstrekking vervangen door een informatievertrekking langs elektronische weg door Sigedis.

Sigedis brengt de betrokken pensioeninstelling op de hoogte van deze informatieverstrekking en de datum ervan.”;

6° er wordt een paragraaf 3/1 ingevoegd, luidende:

d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

A condition que :

- les prestations acquises ou, à défaut, les réserves acquises, soient inférieures au montant déterminé conformément à l'article 32, § 1^{er}, alinéas 4 et 5 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, et que ;
- le numéro de compte sur lequel sera versée la pension légale de l'affilié soit disponible dans le réseau de la sécurité sociale ;

dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, 1. et l'alinéa 3, et par dérogation à l'alinéa 2, l'information peut être limitée aux mentions suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;

que la pension complémentaire sera versée sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, à moins que l'affilié n'informe l'organisme de pension dans les 30 jours que le paiement doit être effectué sur un numéro de compte différent.

A condition que l'affilié ait enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur sa boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), la communication d'informations visée à l'alinéa 5 est remplacée par une communication électronique d'informations par Sigedis.

Sigedis informe l'organisme de pension concerné de cette communication et la date de celle-ci. » ;

6° il est inséré un paragraphe 3/1 rédigé comme suit :

§ 3/1. Binnen de dertig dagen nadat de pensioeninstelling op de hoogte is gebracht van het overlijden van de aangeslotene door Sigedis, of bij gebrek aan deze kennisgeving, aan de hand van een bewijskrachtig middel, door een begunstigde of op een andere wijze, deelt de pensioeninstelling aan de begunstigde(n) de volgende informatie mee:

- de prestaties die verschuldigd zijn;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- in voorkomend geval, het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, en het bedrag van de daarmee overeenstemmende rente;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

De termijn in het eerste lid wordt opgeschort indien de pensioeninstelling niet over voldoende gegevens beschikt om één of meerdere van de begunstigten te identificeren of te lokaliseren. De pensioeninstelling neemt alle redelijke maatregelen om binnen de kortst mogelijke termijn deze gegevens te bekomen, waarna de termijn bepaald in het eerste lid herneemt. Ter identificatie en opsporing van de personen die overeenkomstig de pensioenovereenkomst de hoedanigheid van begunstigde hebben, vraagt de pensioeninstelling desgevallend de identificatiegegevens van de betrokkenen op bij Sigedis.

Indien de pensioeninstelling, na ontvangst van de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling van de begunstigde(n) zoals bedoeld in het eerste lid, vaststelt dat gezien de aard of de inhoud van deze informatie bijkomende inlichtingen vereist zijn, deelt de pensioeninstelling dit binnen een termijn van dertig dagen mee.

Binnen de termijn van dertig dagen na de ontvangst van alle nodige informatie zoals omschreven in het eerste en het derde lid, gaat de pensioeninstelling over tot de uitbetaling van de prestatie. Deze termijn wordt opgeschort indien omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak de uitbetaling niet kan plaatsvinden. De termijn begint opnieuw te lopen wanneer de oorzaak ophoudt te bestaan. De pensioeninstelling moet aan de hand van het dossier aantonen waarom de termijn desgevallend is geschorst en bewijzen dat deze schorsing in overeenstemming is met de wet.

§ 3/1. Dans les trente jours qui suivent la notification à l'organisme de pension du décès de l'affilié par Sigedis, ou à défaut de cette notification, sur présentation d'un document probant, par un bénéficiaire ou de toute autre manière, l'organisme de pension communique au(x) bénéficiaire(s) les informations suivantes :

- les prestations qui sont dues ;
- les options de paiement possibles ;
- le cas échéant, le droit de transformer en rente prévu à l'article 50, § 1^{er}, et le montant de la rente correspondante ;
- les données nécessaires au paiement.

Le délai prévu à l'alinéa 1^{er} est suspendu si l'organisme de pension ne dispose pas de données suffisantes pour identifier ou localiser un ou plusieurs bénéficiaires. L'organisme de pension prend toutes les mesures raisonnables pour obtenir ces données dans le délai le plus court possible, après quoi le délai défini à l'alinéa 1^{er} reprend. Afin d'identifier et de rechercher les personnes ayant la qualité de bénéficiaire conformément à la convention de pension, l'organisme de pension recueille, le cas échéant, les données d'identification des personnes concernées auprès de Sigedis.

Si l'organisme de pension constate, après avoir reçu du (des) bénéficiaires les données nécessaires au paiement visées à l'alinéa 1^{er}, que des renseignements complémentaires sont requis vu la nature et le contenu de ces informations, l'organisme de pension le fait savoir dans un délai de trente jours.

Dans un délai de trente jours à compter de la réception de toutes les informations nécessaires, telles que décrites aux alinéas 1^{er} et 3, l'organisme de pension procède au versement de la prestation à octroyer. Ce délai est suspendu si le versement ne peut pas s'effectuer pour une raison étrangère à l'organisme de pension. Le délai commence à courir à nouveau lorsque la raison cesse d'exister. L'organisme de pension doit démontrer à l'aide du dossier le motif pour lequel le délai a été le cas échéant suspendu et il doit prouver que cette suspension est en conformité avec la loi.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste, derde en vierde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn en tot op de dag van het opvragen van de nodige inlichtingen zoals beschreven in het eerste en derde lid of van de effectieve uitbetaling door de pensioeninstelling zoals beschreven in het vierde lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

De informatie bedoeld in het eerste en derde lid moet redelijk en relevant zijn met het oog op het regelen van de uitbetaling van de prestatie.”;

7° paragraaf 4 wordt opgeheven;

8° paragraaf 5 wordt vervangen als volgt:

« § 5. De pensioeninstelling deelt aan Sigedis de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de opstelling van het in paragraaf 1 bedoelde pensioenoverzicht, alsook voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.”.

Art. 40.

In artikel 49, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de zin “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.” vervangen als volgt: “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de pensionering van de aangeslotene of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene of, in voorkomend geval, binnen de dertig dagen na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 48, § 3, vijfde lid.”;

2° in het vierde lid, worden de woorden “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

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er}, 3 et 4 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les renseignements nécessaires tels que décrits aux alinéas 1^{er} et 3 sont demandés ou jusqu'au jour du versement effectif par l'organisme de pension tel que décrit à l'alinéa 4, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

Les informations visées aux alinéas 1^{er} et 3 doivent être raisonnables et pertinentes en vue du règlement du versement de la prestation. » ;

7° le paragraphe 4 est abrogé ;

8° le paragraphe 5 est remplacé par ce qui suit :

« § 5. L'organisme de pension communique à Sigedis les données nécessaires à l'établissement du relevé des droits à retraite visé au paragraphe 1^{er}, ainsi qu'à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006. ».

Art. 40.

Dans l'article 49, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 18 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées :

1° Dans l'alinéa 1^{er}, la phrase « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement. » est remplacée par la phrase suivante : « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la mise à la retraite de l'affilié ou dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement, la date la plus tardive étant retenue, ou, le cas échéant, dans les trente jours qui suivent l'expiration du délai visé à l'article 48, § 3, alinéa 5. » ;

2° dans l'alinéa 4, les mots « l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité

2005 betreffende het generatiepact,” vervangen door het woord “Sigedis”;

3° de paragraaf wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Ten laatste vanaf 1 januari 2025 zal, indien de aangeslotene zijn verzoek zoals bedoeld in het vijfde lid, ondubbelzinnig kenbaar maakt via mypension.be, Sigedis ertoe gehouden zijn de betrokken pensioeninstelling hiervan onverwijld op de hoogte te brengen.

De niet-naleving van de termijn bedoeld in het eerste lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve uitbetaling van de prestatie door de pensioeninstelling, zoals bedoeld in het eerste lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.”.

Art. 41.

In artikel 50, § 1, van dezelfde wet, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 42.

Artikel 52 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 43.

In artikel 52*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 oktober 2006 en gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt het vierde lid opgeheven.

Art. 44.

In Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, onderafdeling 5 van dezelfde wet, wordt na het artikel 52*bis* een hoofding ingevoegd, luidende:

“Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”.

Art. 45.

In dezelfde wet wordt een artikel 52*ter* ingevoegd, luidende:

“§ 1. De informatie bedoeld in Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, wordt:

1. regelmatig bijgewerkt;

entre les générations » sont remplacés par le mot « Sigedis » ;

3° le paragraphe est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« A partir du 1^{er} janvier 2025 au plus tard, si l'affilié fait connaître sans ambiguïté sa demande visée à l'alinéa 5 via mypension.be, Sigedis sera tenue d'en informer sans délai l'organisme de pension concerné.

Le non-respect du délai visé à l'alinéa 1^{er} a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour du paiement effectif de la prestation par l'organisme de pension, tel que visé à l'alinéa 1^{er}, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer. ».

Art. 41.

Dans l'article 50, § 1^{er}, de la même loi, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 42.

L'article 52 de la même loi est abrogé.

Art. 43.

Dans l'article 52*bis* de la même loi, inséré par la loi du 27 octobre 2006 et modifié par la loi du 15 mai 2014, l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 44.

Dans le Titre II, Chapitre I, Section 4, Sous-section 5 de la même loi, il est inséré après l'article 52*bis*, une rubrique intitulée :

« Dispositions générales en matière de fourniture d'informations ».

Art. 45.

Dans la même loi, il est inséré un article 52*ter*, rédigé comme suit :

« § 1^{er}. Les informations visées dans le Titre II, Chapitre I, Section 4, sont :

1. mises à jour régulièrement ;

2. op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;
3. opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;
4. op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;
5. opgesteld in een officiële taal;
6. bewaard op een duurzame drager en, naar gelang het geval, kosteloos meegedeeld of ter beschikking gesteld op papier, via de website www.mypension.be of op een andere elektronische wijze. Indien de informatie op elektronische wijze wordt meegedeeld of ter beschikking gesteld, kunnen de bestemmingen verzoeken om naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren afschrift te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling kan via de website www.mypension.be documenten ter beschikking stellen die informatie bevatten zoals voorgeschreven in deze afdeling.

De pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de individuele informatieverplichtingen aan de aangeslotenen, rentegenieters en/of begunstigten voorzien in deze Afdeling, voor zover Sigedis zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om die verplichtingen over te nemen.

§ 3. De Koning kan de nadere regels en de methodologie vaststellen voor de berekening van de gegevens die op basis van deze Afdeling en haar uitvoeringsbesluiten moeten worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigten.

De FSMA kan bij reglement één of meerdere gestandaardiseerde presentatiewijze(n) bepalen voor de informatie die op basis van deze Afdeling, en haar uitvoeringsbesluiten, met uitzondering van het pensioenoverzicht zoals bedoeld in artikel 48 § 1, moet worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigten, met opgave van het toepassingsgebied ervan. De FSMA kan de vormgeving van de documenten, waaronder de

2. rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;
3. établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;
4. présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;
5. établies dans une langue officielle ;
6. conservées sur un support durable et, selon le cas, communiquées ou mises à disposition gratuitement sur papier, via le site web www.mypension.be ou par toute autre voie électronique. Si les informations ont été transmises ou mises à disposition par voie électronique, les destinataires peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.

§ 2. L'organisme de pension peut mettre à disposition via le site web www.mypension.be les documents contenant des informations prescrites par la présente section.

L'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé des obligations d'information individuelles à l'égard des affiliés, des rentiers et/ou des bénéficiaires, imposées par la présente Section, pour autant que Sigedis s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisme de pension, à reprendre ces obligations.

§ 3. Le Roi peut préciser les règles et la méthodologie à suivre pour le calcul des données qui, en vertu de la présente Section et de ses arrêtés d'exécution, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition.

La FSMA peut, par voie de règlement, fixer une ou plusieurs présentations standard à utiliser pour les informations qui, en vertu de la présente Section et de ses arrêtés d'exécution, à l'exception du relevé des droits à retraite visé à l'article 48, § 1^{er}, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition, en indiquant leur champ d'application. La FSMA peut déterminer la forme des documents, notamment leur structure, leur longueur, le contenu et l'ordre de leurs

structuur, de lengte, de inhoud en de volgorde van de rubrieken, de bewoordingen en de lay-out op een uniforme wijze vaststellen.”.

Art. 46.

In Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, onderafdeling 5, van dezelfde wet, wordt na het artikel 52*ter*, ingevoegd bij artikel 45, een hoofding ingevoegd, luidende:

“Informatie vóór de aansluiting”.

Art. 47.

In dezelfde wet wordt een artikel 52*quater* ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling deelt de volgende gegevens mee aan de potentiële aangeslotenen vóór zij de pensioenovereenkomst onderschrijven:

- 1° De relevante opties die zijn voorzien in de pensioenovereenkomst, met inbegrip van de beleggingsopties;
- 2° de relevante kenmerken van de pensioenovereenkomst, waaronder de soort uitkeringen;
- 3° of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren;
- 4° waar verdere informatie beschikbaar is, onder meer met verwijzing naar de website mypension.be.

Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, wordt eveneens volgende informatie meegedeeld:

- 1° de resultaten die de beleggingen van het geheel van pensioenovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 53, § 1, eerste lid, in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke deze pensioenovereenkomsten zijn uitgevoerd indien die minder dan vijf jaar is;

rubriques, leurs formulations et leur mise en page, d'une manière uniforme. ».

Art. 46.

Dans le Titre II, Chapitre I, Section 4, Sous-section 5, de la même loi, il est inséré après l'article 52*ter*, inséré par l'article 45, une rubrique intitulée :

« Informations à fournir avant l'affiliation ».

Art. 47.

Dans la même loi, il est inséré un article 52*quater* rédigé comme suit :

« L'organisme de pension communique les données suivantes aux affiliés potentiels avant la conclusion de la convention de pension :

- 1° Les options pertinentes prévues par la convention de pension, y compris les options d'investissement ;
- 2° les caractéristiques pertinentes de la convention de pension, y compris le type de prestations ;
- 3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement ;
- 4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires, en se référant notamment au site web www.mypension.be.

Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations suivantes sont également communiquées :

- 1° les performances que les investissements liés à l'ensemble des conventions de pension tel que visé à l'article 53, § 1, alinéa 1^{er}, ont réalisées dans le passé sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de ces conventions de pension si elle est inférieure à cinq ans ;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen worden gedragen.

De Koning kan de lijst met gegevens vermeld in het eerste en het tweede lid aanvullen.”.

Art. 48.

In Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, onderafdeling 5, van dezelfde wet wordt na het artikel 52*quater*, ingevoegd bij artikel 47, een hoofding ingevoegd, luidende:

“Informatie aan de aangeslotenen en de rentegenieters”.

Art. 49.

In dezelfde wet wordt een artikel 52*quinquies* ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling stelt volgende informatie over de voorwaarden van de pensioenovereenkomst ter beschikking van de aangeslotenen en de rentegenieters:

1. de naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft gekregen en de naam van de bevoegde autoriteit;
2. de rechten en plichten van de bij de pensioenovereenkomst betrokken partijen;
3. de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenovereenkomst of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenovereenkomst is voorzien;
4. een toelichting over de garantie bedoeld in artikel 47, tweede lid;
5. de opties waarover de aangeslotenen en de rentegenieters beschikken bij het innen van hun prestaties;
6. indien een aangeslotene of rentegenieter het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht;
7. bij pensioenovereenkomsten waarbij de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere

2° la structure des coûts supportés par les affiliés.

Le Roi peut compléter la liste des données visées aux alinéas 1^{er} et 2. ».

Art. 48.

Dans le Titre II, Chapitre I, Section 4, Sous-section 5, de la même loi, il est inséré après l'article 52*quater*, inséré par l'article 47, une rubrique intitulée :

« Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers ».

Art. 49.

Dans la même loi, il est inséré un article 52*quinquies* rédigé comme suit :

« L'organisme de pension met à la disposition des affiliés et des rentiers les informations suivantes sur les conditions de la convention de pension :

1. le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente ;
2. les droits et obligations des parties à la convention de pension ;
3. les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre de la convention de pension ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de la convention de pension, une déclaration à cet effet ;
4. des explications sur la garantie visée à l'article 47, alinéa 2 ;
5. les options à la disposition des affiliés et des rentiers pour obtenir le versement de leurs prestations ;
6. lorsqu'un affilié ou un rentier a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert ;
7. pour les conventions de pension dans lesquelles les affiliés ou les rentiers supportent un risque d'investissement et qui prévoient

beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden:

- de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;
- indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;
- de in het kader van de pensioenovereenkomst gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

Binnen een redelijke termijn wordt alle relevante informatie over wijzigingen van de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters.”.

Art. 50.

In artikel 53, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 oktober 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De pensioeninstelling stelt elk jaar een verslag op over het beheer van het geheel van pensioenovereenkomsten die, wat betreft de invulling van de elementen bedoeld in het tweede lid, gelijkaardig zijn. Dit transparantieverslag wordt ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en de rentegenieters.”;

2° In het tweede lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“het beleggingsprofiel, waaronder de beleggingsstrategie op lange en korte termijn, de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren, alsook de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en de rentegenieters worden gedragen”;

3° In hetzelfde lid wordt de bepaling onder 2° aangevuld met de volgende zin:

“Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de resultaten die de beleggingen van de betrokken pensioenovereenkomsten in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke deze

plusieurs options avec différents profils d'investissement :

- les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;
- le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;

les dispositions de la convention de pension régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

Toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des informations visées à l'alinéa 1^{er} est mise à la disposition des affiliés et des rentiers dans un délai raisonnable. ».

Art. 50.

Dans l'article 53, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 27 octobre 2006, les modifications suivantes sont apportées :

1° L'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« L'organisme de pension rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'ensemble des conventions de pension qui, en ce qui concerne le contenu des éléments visés à l'alinéa 2, sont semblables.. Ce rapport de transparence est mis à la disposition des affiliés et des rentiers. » ;

2° A l'alinéa 2, le 1° est remplacé par ce qui suit :

« le profil d'investissement, y compris la stratégie d'investissement à long et à court terme, la mesure dans laquelle sont pris en compte les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise ainsi que la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les rentiers »;

3° Au même alinéa, le 2° est complété par la phrase suivante :

« Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les performances que les investissements liés aux conventions de pension concernées ont réalisées dans le passé sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de ces

pensioenovereenkomsten werden uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;”.

Art. 51.

In artikel 53, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden in de inleidende zin de woorden “hun rechthebbenden” vervangen door de woorden “de rentegenieters”;

2° het eerste lid wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 48, § 1/2, eerste lid, 6., bedoelde projecties op te stellen”;

3° het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 52.

In Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, onderafdeling 5, van dezelfde wet, wordt na het artikel 53 een hoofding ingevoegd, luidende:

“Bijkomende informatie aan de rentegenieters”.

Art. 53.

In dezelfde wet wordt een artikel 53/1 ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling deelt de rentegenieters periodiek informatie mee over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

De pensioeninstelling deelt de rentegenieters onverwijld mee dat er een definitief besluit werd genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en ten laatste drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de rentegenieters wordt gedragen, deelt de pensioeninstelling de rentegenieters hierover regelmatig passende informatie mee.”.

conventions de pension si elle est inférieure à cinq ans. ».

Art. 51.

Dans l'article 53, § 2, de la même loi, inséré par la loi du 27 octobre 2006 et modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 1^{er}, phrase introductive, les mots « à leurs ayants droits » sont remplacés par les mots « aux rentiers » ;

2° L'alinéa 1^{er} est complété par un 4° rédigé comme suit :

« 4° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 48, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, point 6. »

3° L'alinéa 2 est abrogé.

Art. 52.

Dans le Titre II, Chapitre I, Section 4, Sous-section 5, de la même loi, il est inséré après l'article 53, une rubrique intitulée :

« Informations supplémentaires à fournir aux rentiers ».

Art. 53.

Dans la même loi, il est inséré un article 53/1 rédigé comme suit :

« L'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

L'organisme de pension communique aux rentiers sans délai qu'une décision définitive a été prise conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les rentiers au cours de la phase de versement, l'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers des informations appropriées. ».

TITEL 5. - Wijzigingen van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers

Art. 54.

Artikel 2 van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers, wordt aangevuld met de bepalingen onder 17°, 18° en 19°, luidende:

“17° rentegenieter: een persoon die periodieke prestaties ontvangt die onder het toepassingsgebied van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten vallen;

18° duurzame drager: een hulpmiddel dat een aangeslotene of rentegenieter in staat stelt om persoonlijk aan hem of haar meegedeelde of ter beschikking gestelde informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

19° Sigedis: 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.”.

Art. 55.

In artikel 4 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het tweede lid wordt de zin “De Koning bepaalt in dit besluit eveneens de specifieke regels inzake informatieverstrekking en hun modaliteiten die nageleefd moeten worden bij het aanbieden of het afsluiten van een pensioenovereenkomst.” vervangen als volgt: “De Koning kan specifieke regels bepalen inzake informatieverstrekking en hun modaliteiten die nageleefd moeten worden bij het aanbieden of het afsluiten van een pensioenovereenkomst.”;

TITRE 5. - Modifications de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants

Art. 54.

L'article 2 de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants est complété par les 17°, 18° et 19° rédigés comme suit :

« 17° rentier : toute personne qui reçoit des prestations périodiques tombant dans le champ d'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution ;

18° support durable : un instrument permettant à un affilié ou à un rentier de stocker des informations qui lui sont communiquées ou sont mises à sa disposition, personnellement, d'une manière permettant de s'y reporter à l'avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l'identique des informations stockées ;

19° Sigedis : l'ASBL Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations ».

Art. 55.

Dans l'article 4 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 2, la phrase « Le Roi détermine également, dans cet arrêté, les règles spécifiques d'information ainsi que leurs modalités, à respecter lors de l'offre et de la conclusion d'une convention de pension. » est remplacée par la phrase suivante : « Le Roi peut déterminer des règles spécifiques d'information ainsi que leurs modalités, à respecter lors de l'offre et de la conclusion d'une convention de pension. » ;

2° Het artikel wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De Koning kan de nadere regels en de methodologie vaststellen voor de berekening van de gegevens die op basis van deze Titel moeten worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden.

De FSMA kan bij reglement één of meerdere gestandaardiseerde presentatiewijze(n) bepalen voor de informatie die op basis van deze Titel, met uitzondering van het pensioenoverzicht zoals bedoeld in artikel 10, § 1, moet worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden, met opgave van het toepassingsgebied ervan. De FSMA kan de vormgeving van de documenten, waaronder de structuur, de lengte, de inhoud en de volgorde van de rubrieken, de bewoordingen en de layout op een uniforme wijze vaststellen."

Art. 56.

In artikel 6 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Sigedis stelt voor elke in de databank aanvullende pensioenen gekende aangeslotene jaarlijks een beknopt document op dat de titel "pensioenoverzicht" draagt en waarin de in paragraaf 1/2 bepaalde gegevens zijn opgenomen. Een pensioenoverzicht wordt opgesteld per aansluiting.

De informatie in het pensioenoverzicht moet nauwkeurig en bijgewerkt zijn.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.";

2° Er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

"§ 1/1. Sigedis stuurt jaarlijks kosteloos het pensioenoverzicht naar de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) van de betrokken aangeslotenen en plaatst het eveneens in hun document-omgeving binnen de website www.mypension.be.

3° L'article est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« Le Roi peut préciser les règles et la méthodologie à suivre pour le calcul des données qui, en vertu du présent titre, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition.

La FSMA peut, par voie de règlement, fixer une ou plusieurs présentations standard à utiliser pour les informations qui, en vertu du présent titre, à l'exception du relevé des droits à retraite visé à l'article 10, § 1^{er}, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition, en indiquant leur champ d'application. La FSMA peut déterminer la forme des documents, notamment leur structure, leur longueur, le contenu et l'ordre de leurs rubriques, leurs formulations et leur mise en page, d'une manière uniforme. ».

Art. 56.

Dans l'article 6 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Pour chaque affilié connu dans la banque de données des pensions complémentaires, Sigedis établit annuellement un document concis intitulé "relevé des droits à retraite", qui comprend les informations spécifiées au paragraphe 1^{er}/2. Un relevé des droits à retraite est établi pour chaque affiliation.

Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite doivent être précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement. » ;

2° Il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/1. Chaque année, Sigedis envoie sans frais le relevé des droits à retraite à la boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox) des affiliés concernés et le place également dans leur environnement de documents sur le site web www.mypension.be.

Voor de aangeslotenen die een e-mailadres hebben geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij hun beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box), stuurt Sigedis naar aanleiding van deze jaarlijkse verzending, een notificatie naar dat e-mailadres om de betrokkene te informeren over de nieuwe beschikbare informatie.

Sigedis bezorgt eveneens alle pensioenoverzichten kosteloos aan de betrokken pensioeninstelling met daarbij per pensioenoverzicht de indicatie of de betrokken aangeslotene per e-mail werd geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid, en of de betrokken aangeslotene het voorgaande jaar een bijdrage heeft betaald. De pensioeninstelling bezorgt daarop kosteloos het pensioenoverzicht aan de aangeslotenen die het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaald en die niet per e-mail werden geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid.”;

3° Er wordt een paragraaf 1/2 ingevoegd, luidende:

“§ 1/2. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1. de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. Het betreft steeds 1 januari van een bepaald jaar;
2. het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst;
3. indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenovereenkomst en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is;
4. als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst;
5. het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene,

Pour les affiliés qui ont enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur leur boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), Sigedis envoie une notification à cette adresse e-mail à l'occasion de cet envoi annuel pour informer la personne concernée des nouvelles informations disponibles.

Sigedis envoie également tous les relevés des droits à retraite sans frais à l'organisme de pension concerné, en précisant pour chaque relevé des droits à retraite si l'affilié concerné a été informé par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2 et si l'affilié concerné a payé une contribution l'année précédente. L'organisme de pension fournit alors sans frais le relevé des droits à retraite aux affiliés qui ont payé une contribution l'année précédente et qui n'ont pas été informés par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2. » ;

3° Il est inséré un paragraphe 1^{er}/2 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/2. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

1. la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent. Il s'agit toujours du 1^{er} janvier d'une année déterminée ;
2. le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue à la convention de pension ;
3. le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre de la convention de pension et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations ;
4. si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue à la convention de pension ;
5. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation attendue, à l'âge légal de la

op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen:

- de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar een bijdrage heeft betaald, betaalt verder bijdragen tot aan de pensioenleeftijd en deze bijdragen zijn gelijk aan de bijdragen betaald in het vorige kalenderjaar;
- de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar geen bijdrage heeft betaald, blijft aangesloten tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende bijdragestortingen;
- de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst blijven ongewijzigd.

In het geval economische scenario's een invloed hebben op de berekening van de verwachte prestatie, moet deze een meest realistisch scenario, een gunstig scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenovereenkomst.

Er wordt een waarschuwing toegevoegd dat het gaat om projecties die kunnen verschillen van de definitieve waarde van de te ontvangen uitkeringen;

6. het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst.

Indien er een wezenrente bestaat of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval, wordt dit eveneens vermeld;

7. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar;
8. het in punt 2 bedoelde bedrag dat betrekking heeft op 1 januari van het voorgaande jaar;

pension de l'affilié, calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- l'affilié qui a payé une contribution l'année civile précédente, verse jusqu'à cet âge légal de la pension des contributions égales à celles versées au cours de l'année civile précédente ;
- l'affilié qui n'a pas payé de contribution l'année civile précédente, reste affilié jusqu'à cet âge légal de la pension, mais sans versements de contributions supplémentaires ;
- les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue à la convention de pension restent inchangés.

Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, celle-ci doit comprendre le scénario le plus réaliste, un scénario favorable et un scénario défavorable, tenant compte de la nature propre de la convention de pension.

Une clause de non-responsabilité précisant qu'il s'agit de projections qui peuvent différer du montant final des prestations à percevoir est ajoutée ;

6. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par la convention de pension.

S'il existe une rente d'orphelin ou s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident, cela est également précisé ;

7. le niveau actuel de financement au 1^{er} janvier de l'année concernée des réserves acquises ;
8. le montant visé au point 2, relatif au 1^{er} janvier de l'année précédente ;

9. de elementen waarmee bij de berekening van de bijdragen en de bedragen onder punten 2 en 4 rekening wordt gehouden;

Hierbij wordt eveneens de herberekeningsdatum vermeld waarop de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen in aanmerking werden genomen bij de berekening van de bedragen bedoeld in punten 2, 4, 5 en 6, alsook de pensioenleeftijd en de wettelijke pensioenleeftijd die op de betrokken aangeslotene van toepassing is;

10. informatie over de bijdragen die het vorige kalenderjaar werden betaald.

Indien een deel van de bijdragen wordt gebruikt tot dekking van fiscale en parafiscale lasten of voor de financiering van bijkomende dekkingen, dienen deze bedragen afzonderlijk te worden vermeld;

11. een uitsplitsing van de kosten die de pensioeninstelling het vorige kalenderjaar heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene;

12. het rendement dat het vorige kalenderjaar aan de aangeslotene werd toegekend;

13. de eventuele andere door de wetgeving toegelaten inkomende en uitgaande bedragen die een invloed hebben op de evolutie van de verworven reserves tussen twee opeenvolgende jaren.

Het pensioenoverzicht vermeldt tevens:

- dat de vermelde bedragen bruto bedragen betreffen en de prestaties bij uitkering nog onderhevig zijn aan belastingen en sociale bijdragen;
- de contactgegevens van de persoon of dienst waar de aangeslotene terecht kan met vragen of klachten;
- dat de aangeslotene de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen op de website www.mypension.be.
- waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen, onder meer over:

9. les éléments qui sont pris en compte pour le calcul des contributions et des montants visés aux points 2 et 4 ;

Sont à cet égard également indiqués la date de recalcul à laquelle les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire sont pris en compte dans le calcul des montants visés aux points 2, 4, 5 et 6, ainsi que l'âge de retraite et l'âge légal de la pension qui est applicable à l'affilié concerné ;

10. des informations sur les contributions qui ont été versées au cours de l'année civile précédente.

Si une partie des contributions est utilisée pour couvrir des charges fiscales et parafiscales ou pour financer des couvertures supplémentaires, ces montants doivent être indiqués séparément ;

11. une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'organisme de pension au cours de l'année civile précédente et qui ont un impact sur les droits de l'affilié ;

12. le rendement qui a été attribué à l'affilié au cours de l'année civile précédente ;

13. tout autre montant entrant et sortant autorisé par la loi qui a une incidence sur l'évolution des réserves acquises entre deux années consécutives.

Le relevé des droits à retraite doit également indiquer :

- que les montants mentionnés sont des montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales ;
- les coordonnées de la personne à qui ou du service auquel l'affilié peut s'adresser en cas de questions ou de plaintes ;
- que l'affilié peut consulter les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) sur le site web www.mypension.be ;
- où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotene in het kader van de pensioenovereenkomst beschikt;
- de in de jaarrekeningen, jaarverslagen en in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen vermelde informatie;
- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in rente uitgedrukte bedragen, met name over de actualisatieregels, het soort aanbieder en de duur van de rente;
- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de bijdragebetaling;
- aanvullende informatie indien het een pensioenovereenkomst betreft waarbij de aangeslotene het beleggingsrisico draagt en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenovereenkomst vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd.”;

4° Er wordt een paragraaf 1/3 ingevoegd, luidende:

“§ 1/3. De Koning kan de voorschriften, hypothesen en methodologie bepalen voor de voorstellingswijze(n) en de berekening van de gegevens vermeld in § 1/2.”;

4° Paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“§ 2. Met het oog op de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie geldt de volgende procedure:

1. Indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis ontvangt, zoals bedoeld in artikel 7, § 1, derde lid, deelt de pensioeninstelling aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee binnen de volgende termijn:
 - a) ten laatste zestig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis minstens

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes à affilié par la convention de pension ;
- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;
- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente, en particulier les règles d'actualisation, le type de prestataire et la durée de la rente ;
- des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation de versement des contributions ;
- des informations complémentaires s'il s'agit d'une convention de pension dans laquelle l'affilié supporte le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans la convention de pension. » ;

4° Il est inséré un paragraphe 1^{er}/3 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/3. Le Roi peut déterminer les règles, les hypothèses et la méthodologie à suivre pour le(s) mode(s) de présentation et le calcul des données visées au § 1^{er}/2. » ;

4° Le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. En vue du versement de la prestation de pension complémentaire, la procédure suivante est applicable :

1. Lorsque l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis, telle que visée à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 3, l'organisme de pension communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans le délai suivant :
 - a) au plus tard soixante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, si l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis

negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene ontvangt;

- b) in de andere gevallen, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de kennisgeving van Sigedis.

2. Indien de pensioeninstelling het verzoek van de aangeslotene, zoals bedoeld in artikel 7, § 1, vierde of vijfde lid, ontvangt, deelt de pensioeninstelling binnen de dertig dagen aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee.

De informatie zoals bedoeld in het eerste lid bevat de volgende gegevens:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

Indien de pensioeninstelling geen kennisgeving of verzoek heeft ontvangen zoals bedoeld in het eerste lid, deelt zij aan de aangeslotene die het voorgaande kalenderjaar geen bijdrage heeft betaald, de in het tweede lid bedoelde gegevens mee uiterlijk zestig dagen vóór het bereiken van diens wettelijke pensioenleeftijd. Indien van toepassing licht de pensioeninstelling de aangeslotene in over de mogelijkheid voorzien in artikel 7, § 1, vierde lid.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste en het derde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve mededeling van de in het tweede lid bedoelde gegevens aan de aangeslotene, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

Op voorwaarde dat:

- de verworven prestaties, of bij ontstentenis de verworven reserves, minder bedragen dan het bedrag vastgesteld overeenkomstig artikel 32, § 1, vierde en vijfde lid van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende

au moins nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié ;

- b) dans les autres cas, dans les trente jours qui suivent la réception de la notification de Sigedis.

2. Lorsque l'organisme de pension reçoit la demande de l'affilié, telle que visée à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 4 ou 5, l'organisme de pension communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans un délai de trente jours.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} contiennent les données suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;
- les options de paiement possibles ;
- les données nécessaires au paiement.

Si l'organisme de pension n'a pas reçu de notification ou de demande telle que visée à l'alinéa 1^{er}, il communique à l'affilié qui n'a pas payé de contribution l'année civile précédente, les données visées à l'alinéa 2 au plus tard soixante jours avant que ce dernier n'atteigne l'âge légal de la pension. Le cas échéant, l'organisme de pension informe l'affilié de la possibilité prévue par l'article 7, § 1^{er}, alinéa 4.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er} et 3 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les informations visées à l'alinéa 2 sont effectivement communiquées à l'affilié, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

A condition que :

- les prestations acquises ou, à défaut, les réserves acquises, soient inférieures au montant déterminé conformément à l'article 32, § 1^{er}, alinéas 4 et 5 de la loi du 28 avril

pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en dat;

- het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen van de aangeslotene zal worden betaald beschikbaar is in het netwerk van de sociale zekerheid;

kan, in de gevallen bedoeld in het eerste lid, 1. en in het derde lid, en in afwijking van het tweede lid, de informatie worden beperkt tot de volgende vermeldingen:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- dat het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt betaald, tenzij de aangeslotene binnen een termijn van 30 dagen aan de pensioeninstelling laat weten dat de uitbetaling dient te gebeuren op een ander rekeningnummer.

Op voorwaarde dat de aangeslotene een e-mailadres heeft geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij zijn beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) wordt de in het vijfde lid bedoelde informatieverstrekking vervangen door een informatievertrekking langs elektronische weg door Sigedis.

Sigedis brengt de betrokken pensioeninstelling op de hoogte van deze informatieverstrekking en de datum ervan.”;

5° Er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Binnen de dertig dagen nadat de pensioeninstelling op de hoogte is gebracht van het overlijden van de aangeslotene door Sigedis, of bij gebrek aan deze kennisgeving, aan de hand van een bewijskrachtig middel, door een begunstigde of op een andere wijze, deelt de pensioeninstelling aan de begunstigde(n) de volgende informatie mee:

- de prestaties die verschuldigd zijn;

2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, et que ;

- le numéro de compte sur lequel sera versée la pension légale de l'affilié soit disponible dans le réseau de la sécurité sociale ;

dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, 1. et l'alinéa 3, et par dérogation à l'alinéa 2, l'information peut être limitée aux mentions suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;

que la pension complémentaire sera versée sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, à moins que l'affilié n'informe l'organisme de pension dans les 30 jours que le paiement doit être effectué sur un numéro de compte différent.

A condition que l'affilié ait enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur sa boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), la communication d'informations visée à l'alinéa 5 est remplacée par une communication électronique d'informations par Sigedis.

Sigedis informe l'organisme de pension concerné de cette communication et la date de celle-ci. » ;

5° Il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit :

§ 2/1. Dans les trente jours qui suivent la notification à l'organisme de pension du décès de l'affilié par Sigedis, ou à défaut de cette notification, sur présentation d'un document probant, par un bénéficiaire ou de toute autre manière, l'organisme de pension communique au(x) bénéficiaire(s) les informations suivantes :

- les prestations qui sont dues ;

- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

De termijn in het eerste lid wordt opgeschort indien de pensioeninstelling niet over voldoende gegevens beschikt om één of meerdere van de begunstigten te identificeren of te lokaliseren. De pensioeninstelling neemt alle redelijke maatregelen om binnen de kortst mogelijke termijn deze gegevens te bekomen, waarna de termijn bepaald in het eerste lid herneemt. Ter identificatie en opsporing van de personen die overeenkomstig de pensioenovereenkomst de hoedanigheid van begunstigde hebben, vraagt de pensioeninstelling desgevallend de identificatiegegevens van de betrokkenen op bij Sigedis.

Indien de pensioeninstelling, na de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling te hebben ontvangen van de begunstigde(n), zoals bedoeld in het eerste lid, vaststelt dat gezien de aard of de inhoud van deze informatie bijkomende inlichtingen vereist zijn, deelt de pensioeninstelling dit binnen een termijn van dertig dagen mee.

Binnen de termijn van dertig dagen na de ontvangst van alle nodige informatie zoals omschreven in het eerste en het derde lid, gaat de pensioeninstelling over tot de uitbetaling van de prestatie. Deze termijn wordt opgeschort indien omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak de uitbetaling niet kan plaatsvinden. De termijn begint opnieuw te lopen wanneer de oorzaak ophoudt te bestaan. De pensioeninstelling moet aan de hand van het dossier aantonen waarom de termijn desgevallend is geschorst en bewijzen dat deze schorsing in overeenstemming is met de wet.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste, derde en vierde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn en tot op de dag van het opvragen van de nodige inlichtingen zoals beschreven in het eerste en derde lid of van de effectieve uitbetaling door de pensioeninstelling zoals beschreven in het vierde lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

De informatie bedoeld in het eerste en derde lid moet redelijk en relevant zijn met het oog op het regelen van de uitbetaling van de prestatie.”;

- les options de paiement possibles ;
- les données nécessaires au paiement.

Le délai prévu à l'alinéa 1^{er} est suspendu si l'organisme de pension ne dispose pas de données suffisantes pour identifier ou localiser un ou plusieurs bénéficiaires. L'organisme de pension prend toutes les mesures raisonnables pour obtenir ces données dans le délai le plus court possible, après quoi le délai défini à l'alinéa 1^{er} reprend. Afin d'identifier et de rechercher les personnes ayant la qualité de bénéficiaire conformément à la convention de pension, l'organisme de pension recueille le cas échéant les données d'identification des personnes concernées auprès de Sigedis.

Si l'organisme de pension constate, après avoir reçu du (des) bénéficiaire(s) les données nécessaires au paiement visées à l'alinéa 1^{er}, que des renseignements complémentaires sont requis vu la nature et le contenu de ces informations, l'organisme de pension le fait savoir dans un délai de trente jours.

Dans un délai de trente jours à compter de la réception de toutes les informations nécessaires, telles que décrites aux alinéas 1^{er} et 3, l'organisme de pension procède au versement de la prestation à octroyer. Ce délai est suspendu si le versement ne peut pas s'effectuer pour une raison étrangère à l'organisme de pension. Le délai commence à courir à nouveau lorsque la raison cesse d'exister. L'organisme de pension doit démontrer à l'aide du dossier le motif pour lequel le délai a été le cas échéant suspendu et il doit prouver que cette suspension est en conformité avec la loi.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er}, 3 et 4 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les renseignements nécessaires tels que décrits aux alinéas 1^{er} et 3 sont demandés ou jusqu'au jour du versement effectif par l'organisme de pension tel que décrit à l'alinéa 4, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

Les informations visées aux alinéas 1^{er} et 3 doivent être raisonnables et pertinentes en vue du règlement du versement de la prestation. » ;

6° In paragraaf 3, eerste lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- de woorden "de paragrafen 1 en 2" worden vervangen door de woorden "de paragrafen 1 tot en met 2/1";
- in de bepaling onder 2° worden de woorden "de naam, het contactadres en" ingevoegd tussen de woorden "met inbegrip van" en de woorden "het KBO-nummer";

7° De paragrafen 4 en 5 worden opgeheven;

8° Paragraaf 6 wordt vervangen als volgt:

« § 6. De pensioeninstelling deelt aan Sigedis de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de opstelling van het in § 1 bedoelde pensioenoverzicht, alsook voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking. ».

Art. 57.

In artikel 7, § 1, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de zin "De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de mededeling van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene." vervangen als volgt: "De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de pensionering van de aangeslotene of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de mededeling van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene of, in voorkomend geval, binnen de dertig dagen na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 6, § 2, vijfde lid.";

2° In het derde lid, worden de woorden "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," vervangen door het woord "Sigedis".

3° de paragraaf wordt aangevuld met twee leden, luidende:

6° Dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées :

- les mots « aux paragraphes 1^{er} à 2 » sont remplacés par les mots « aux paragraphes 1^{er} à 2/1 » ;
- dans le 2°, les mots « le nom, l'adresse de contact et » sont insérés entre les mots « en ce compris » et les mots « le numéro BCE » ;

7° Les paragraphes 4 et 5 sont abrogés.

8° Le paragraphe 6 est remplacé par ce qui suit :

« § 6. L'organisme de pension communique à Sigedis les données nécessaires à l'établissement du relevé des droits à retraite visé au § 1^{er}, ainsi qu'à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006. ».

Art. 57.

Dans l'article 7, § 1^{er}, de la même loi les modifications suivantes sont apportées :

1° Dans l'alinéa 1^{er}, la phrase « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement. » est remplacée par la phrase suivante : « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la mise à la retraite de l'affilié ou dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement, la date la plus tardive étant retenue, ou, le cas échéant, dans les trente jours qui suivent l'expiration du délai visé à l'article 6, § 2, alinéa 5. » ;

2° Dans l'alinéa 3, les mots « L'asbl SIGeDIS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations » sont remplacés par le mot « Sigedis ».

3° Le paragraphe est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

“Ten laatste vanaf 1 januari 2025 zal, indien de aangeslotene zijn verzoek zoals bedoeld in het vierde lid, ondubbelzinnig kenbaar maakt via www.mypension.be, Sigedis ertoe gehouden zijn de betrokken pensioeninstelling hiervan onverwijld op de hoogte te brengen.

De niet-naleving van de termijn bedoeld in het eerste lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve uitbetaling van de prestatie door de pensioeninstelling, zoals bedoeld in het eerste lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestaties.”.

Art. 58.

In artikel 9 van dezelfde wet, wordt het vierde lid opgeheven.

Art. 59.

In Titel II, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 9 een Afdeling 1 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 1 - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”.

Art. 60.

In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel 59, wordt een artikel 9/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1. De informatie bedoeld in deze Titel wordt:

1. regelmatig bijgewerkt;
2. op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;
3. opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;
4. op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;
5. opgesteld in een officiële taal;

« A partir du 1^{er} janvier 2025 au plus tard, si l'affilié fait connaître sans ambiguïté sa demande visée à l'alinéa 4 via www.mypension.be, Sigedis sera tenue d'en informer sans délai l'organisme de pension concerné.

Le non-respect du délai visé à l'alinéa 1^{er} a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour du paiement effectif de la prestation par l'organisme de pension, tel que visé à l'alinéa 1^{er}, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer. ».

Art. 58.

Dans l'article 9 de la même loi, l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 59.

Dans le Titre II, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 9, une Section 1^{ère} intitulée :

« Section 1^{ère} - Dispositions générales en matière de fourniture d'informations ».

Art. 60.

Dans la Section 1^{ère}, insérée par l'article 59, il est inséré un article 9/1, rédigé comme suit :

« § 1^{er}. Les informations visées au présent Titre sont :

1. mises à jour régulièrement ;
2. rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;
3. établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;
4. présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;
5. établies dans une langue officielle ;

6. bewaard op een duurzame drager en, naar gelang het geval, kosteloos meegedeeld of ter beschikking gesteld op papier, via de website www.mypension.be of op een andere elektronische wijze. Indien de informatie op elektronische wijze wordt meegedeeld of ter beschikking gesteld, kunnen de bestemmingen verzoeken om naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren afschrift te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling kan via de website www.mypension.be documenten ter beschikking stellen die informatie bevatten zoals voorgeschreven in deze Titel.

De pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de individuele informatieverplichtingen aan de aangeslotenen, rentegenieters en/of begunstigen voorzien in deze Titel, voor zover Sigedis zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om de verplichtingen over te nemen.”.

Art. 61.

In Titel II, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 9/1, ingevoegd bij artikel 60, een Afdeling 2 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 2 - Informatie vóór de aansluiting”.

Art. 62.

In Afdeling 2, ingevoegd bij artikel 61, wordt een artikel 9/2 ingevoegd, luidende:

De pensioeninstelling deelt de volgende gegevens mee aan de potentiële aangeslotenen vóór zij de pensioenovereenkomst onderschrijven:

- 1° De relevante opties die zijn voorzien in de pensioenovereenkomst, met inbegrip van de beleggingsopties;
- 2° de relevante kenmerken van de pensioenovereenkomst, waaronder de soort uitkeringen;
- 3° of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren;

6. conservées sur un support durable et, selon le cas, communiquées ou mises à disposition gratuitement sur papier, via le site web www.mypension.be ou par toute autre voie électronique. Si les informations ont été transmises ou mises à disposition par voie électronique, les destinataires peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.

§ 2. L'organisme de pension peut mettre à disposition via le site web www.mypension.be les documents contenant des informations prescrites par le présent Titre.

L'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé des obligations d'information individuelles à l'égard des affiliés, des rentiers et/ou des bénéficiaires, imposées par le présent Titre, pour autant que Sigedis s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre ces obligations. ».

Art. 61.

Dans le Titre II, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 9/1, insérée par l'article 60, une Section 2 intitulée :

«Section 2 - Informations à fournir avant l'affiliation ».

Art. 62.

Dans la Section 2 insérée par l'article 61, il est inséré un article 9/2 rédigé comme suit :

L'organisme de pension communique les données suivantes aux affiliés potentiels avant la conclusion de la convention de pension :

- 1° les options pertinentes prévues par la convention de pension, y compris les options d'investissement ;
- 2° les caractéristiques pertinentes de la convention de pension, y compris le type de prestations ;
- 3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement ;

4° waar verdere informatie beschikbaar is, onder meer met verwijzing naar de website mypension.be.

Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, wordt eveneens volgende informatie meegedeeld:

1° de resultaten die de beleggingen van het geheel van pensioenovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 10, § 1, eerste lid, in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke deze pensioenovereenkomsten zijn uitgevoerd indien die minder dan vijf jaar is;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen worden gedragen.”.

Art. 63.

In Titel II, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 9/2, ingevoegd bij artikel 62, een Afdeling 3 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 3 - Informatie aan de aangeslotenen en de rentegenieters”.

Art. 64.

In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel 63, wordt een artikel 9/3 ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling stelt volgende informatie over de voorwaarden van de pensioenovereenkomst ter beschikking van de aangeslotenen en de rentegenieters:

1. de naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft gekregen en de naam van de bevoegde autoriteit;
2. de rechten en plichten van de bij de pensioenovereenkomst betrokken partijen;
3. de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenovereenkomst of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenovereenkomst is voorzien;

4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires, notamment sur le site web www.mypension.be.

Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations suivantes sont également communiquées :

1° les performances que les investissements liés à l'ensemble des conventions de pension tel que visé à l'article 10, § 1, alinéa 1^{er}, ont réalisées dans le passé sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de ces conventions de pension si elle est inférieure à cinq ans ;

2° la structure des coûts supportés par les affiliés ; ».

Art. 63.

Dans le Titre II, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 9/2, inséré par l'article 62, une Section 3 intitulée :

« Section 3 - Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers ».

Art. 64.

Dans la Section 3, insérée par l'article 63, il est inséré un article 9/3 rédigé comme suit :

« L'organisme de pension met à la disposition des affiliés et des rentiers les informations suivantes sur les conditions de la convention de pension :

1. le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente ;
2. les droits et obligations des parties à la convention de pension ;
3. les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre de la convention de pension ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de la convention de pension, une déclaration à cet effet ;

4. de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing;
5. De opties waarover de aangeslotenen en de rentegenieters beschikken bij het innen van hun prestaties;
6. indien een aangeslotene of rentegenieter het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht;
7. Bij pensioenovereenkomsten waarbij de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden:
 - de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;
 - indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;
 - de in het kader van de pensioenovereenkomst gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

Binnen een redelijke termijn wordt alle relevante informatie over wijzigingen van de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters of hun vertegenwoordigers.”.

Art. 65.

In artikel 10, § 1, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De pensioeninstelling stelt elk jaar een verslag op over het beheer van het geheel van pensioenovereenkomsten die, wat betreft de invulling van de elementen bedoeld in het tweede lid, gelijkaardig zijn. Dit transparantieverslag wordt ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en de rentegenieters.”.

2° In het tweede lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

4. les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant ;
5. les options à la disposition des affiliés et des rentiers pour obtenir le versement de leurs prestations ;
6. lorsqu'un affilié ou un rentier a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert ;
7. pour les conventions de pension dans lesquels les affiliés ou les rentiers supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement :
 - les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;
 - le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;
 - les dispositions de la convention de pension régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

Toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des informations visées à l'alinéa 1^{er} est mise à la disposition des affiliés et des rentiers ou de leurs représentants dans un délai raisonnable. ».

Art. 65.

Dans l'article 10, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° L'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« L'organisme de pension rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'ensemble des conventions de pension qui, en ce qui concerne le contenu des éléments visés à l'alinéa 2, sont semblables. Ce rapport de transparence est mis à la disposition des affiliés et des rentiers. ».

2° A l'alinéa 2, le 1° est remplacé par ce qui suit :

“het beleggingsprofiel, waaronder de beleggingsstrategie op lange en korte termijn, de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren, alsook de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en de rentegenieters worden gedragen;”;

3° In hetzelfde lid wordt de bepaling onder 2° aangevuld met de volgende zin:

“Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de resultaten die de beleggingen van de betrokken pensioenovereenkomsten in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke deze pensioenovereenkomsten werden uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;”.

Art. 66.

In artikel 10, § 2 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de inleidende zin “De pensioeninstelling verstrekt aan de aangeslotene, zijn rechthebbenden of zijn vertegenwoordigers op eenvoudig verzoek.” vervangen als volgt: “De pensioeninstelling verstrekt aan de aangeslotenen, de rentegenieters of hun vertegenwoordigers op eenvoudig verzoek.”;

2° het eerste lid wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 6, § 1/2, eerste lid, 5. bedoelde projecties op te stellen.”;

3° Het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 67.

In Titel II, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 10, een Afdeling 4 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 4 – Bijkomende informatie aan de rentegenieters”.

Art. 68.

In Afdeling 4, ingevoegd bij artikel 67, wordt een artikel 10/1 ingevoegd, luidende:

« le profil d'investissement, y compris la stratégie d'investissement à long et à court terme, la mesure dans laquelle sont pris en compte les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise, ainsi que la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les rentiers ; » ;

3° Au même alinéa, le 2° est complété par la phrase suivante :

« Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les performances que les investissements liés aux conventions de pension concernées ont réalisées dans le passé sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de ces conventions de pension si elle est inférieure à cinq ans. ».

Art. 66.

Dans l'article 10, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 1^{er} la phrase introductive « L'organisme de pension remet sur simple demande, à l'affilié, à ses ayants droit ou à ses représentants : » est remplacé par la phrase suivante : « L'organisme de pension remet sur simple demande, aux affiliés, aux rentiers ou à leurs représentants : » ;

2° L'alinéa 1^{er} est complété par un 4° rédigé comme suit :

« 4° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 6, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, point 5. » ;

3° L'alinéa 2 est abrogé.

Art. 67.

Dans le Titre II, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 10, une Section 4 intitulée :

« Section 4 – Informations supplémentaires à fournir aux rentiers ».

Art. 68.

Dans la Section 4, insérée par l'article 67, il est inséré un article 10/1 rédigé comme suit :

“De pensioeninstelling deelt de rentegenieters periodiek informatie mee over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

De pensioeninstelling deelt de rentegenieters onverwijld mee dat er een definitief besluit werd genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en ten laatste drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de rentegenieters wordt gedragen, deelt de pensioeninstelling de rentegenieters hierover regelmatig passende informatie mee.”.

TITEL 6. - Wijzigingen van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Art. 69.

Artikel 35 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 februari 2018, wordt aangevuld met de bepalingen onder 20°, 21° en 22°, luidende:

“20° rentegenieter: een persoon die periodieke prestaties ontvangt die onder het toepassingsgebied van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten vallen;

21° duurzame drager: een hulpmiddel dat een aangeslotene of rentegenieter in staat stelt om persoonlijk aan hem of haar meegedeelde of ter beschikking gestelde informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

22° Sigedis: 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.”

Art. 70.

In artikel 37 van dezelfde wet, worden de woorden “artikel 3, § 3, 1° en 2°,” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 2,”.

Art. 71.

« L'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

L'organisme de pension communique aux rentiers sans délai qu'une décision définitive a été prise conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les rentiers au cours de la phase de versement, l'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers des informations appropriées. ».

TITRE 6. - Modifications de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Art. 69.

L'article 35 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, modifiée en dernier lieu par la loi du 18 février 2018, est complété par les 20°, 21° et 22° rédigés comme suit :

20° rentier : toute personne qui reçoit des prestations périodiques tombant dans le champ d'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution ;

21° support durable : un instrument permettant à un affilié ou à un rentier de stocker des informations qui lui sont communiquées ou sont mises à sa disposition, personnellement, d'une manière permettant de s'y reporter à l'avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l'identique des informations stockées ;

22° Sigedis : l'ASBL Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. ».

Art. 70.

Dans l'article 37 de la même loi, les mots « l'article 3, § 3, 1° et 2°, » sont remplacés par les mots « l'article 2/1, § 2, ».

Art. 71.

In artikel 39 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 februari 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Sigedis stelt voor elke in de databank aanvullende pensioenen gekende aangeslotene jaarlijks een beknopt document op dat de titel “pensioenoverzicht” draagt en waarin de in paragraaf 1/2 bepaalde gegevens zijn opgenomen. Een pensioenoverzicht wordt opgesteld per aansluiting.

De informatie in het pensioenoverzicht moet nauwkeurig en bijgewerkt zijn.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.”.

2° Er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Sigedis stuurt jaarlijks kosteloos het pensioenoverzicht naar de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) van de betrokken aangeslotenen en plaatst het eveneens in hun document-omgeving binnen de website www.mypension.be.

Voor de aangeslotenen die een e-mailadres hebben geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij hun beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box), stuurt Sigedis naar aanleiding van deze jaarlijkse verzending, een notificatie naar dat e-mailadres om de betrokkene te informeren over de nieuwe beschikbare informatie.

Sigedis bezorgt eveneens alle pensioenoverzichten kosteloos aan de betrokken pensioeninstelling of, indien het beheer van de pensioentoezegging niet is toevertrouwd aan een pensioeninstelling, aan de inrichter, met daarbij per pensioenoverzicht de indicatie of de betrokken aangeslotene per e-mail werd geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid, en of de betrokken aangeslotene nog bedrijfsleider van de inrichter was op de datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. De pensioeninstelling of de inrichter bezorgt daarop kosteloos het pensioenoverzicht aan de aangeslotenen die nog bedrijfsleider van de inrichter zijn en die niet per e-mail werden geïnformeerd zoals bedoeld in het tweede lid.”.

Dans l'article 39 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 18 février 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Pour chaque affilié connu dans la banque de données des pensions complémentaires, Sigedis établit annuellement un document concis intitulé « relevé des droits à retraite », qui comprend les informations spécifiées au paragraphe 1^{er}/2. Un relevé des droits à retraite est établi pour chaque affiliation.

Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite doivent être précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement. ».

2° Il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/1. Chaque année, Sigedis envoie sans frais le relevé des droits à retraite à la boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox) des affiliés concernés et le place également dans leur environnement de documents sur le site web www.mypension.be.

Pour les affiliés qui ont enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur leur boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), Sigedis envoie une notification à cette adresse e-mail à l'occasion de cet envoi annuel pour informer la personne concernée des nouvelles informations disponibles.

Sigedis envoie également tous les relevés des droits à retraite sans frais à l'organisme de pension concerné ou, si la gestion de l'engagement de pension n'a pas été confiée à un organisme de pension, à l'organisateur, en précisant pour chaque relevé des droits à retraite si l'affilié concerné a été informé par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2 et si l'affilié concerné était encore dirigeant d'entreprise de l'organisateur à la date à laquelle les informations du relevé des droits à retraite se rapportent. L'organisme de pension ou l'organisateur fournit alors sans frais le relevé des droits à retraite aux affiliés qui sont encore dirigeants d'entreprise de l'organisateur et qui n'ont pas été

3° Er wordt een paragraaf 1/2 ingevoegd, luidende:

“§ 1/2. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1. De precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft. Het betreft steeds 1 januari van een bepaald jaar;
2. het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Bovendien worden het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de inrichter en het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de bedrijfsleider vermeld;

3. indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is ;
4. als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst;
5. het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen:

- de aangeslotene blijft bedrijfsleider van de inrichter en geniet van de pensioentoezegging tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd;

informés par courrier électronique comme indiqué à l'alinéa 2. ».

3° Il est inséré un paragraphe 1^{er}/2 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/2. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

1. La date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent. Il s'agit toujours du 1^{er} janvier d'une année déterminée ;
2. le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension.

En outre, le montant des réserves acquises relatif au financement par l'organisateur et celui relatif au financement par le dirigeant d'entreprise sont renseignés ;

3. le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre du règlement de pension ou de la convention de pension et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations ;
4. si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension ;
5. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation attendue, à l'âge légal de la pension de l'affilié, calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- l'affilié reste dirigeant d'entreprise de l'organisateur et bénéficie de l'engagement de pension jusqu'à cet âge légal de la pension ;

- de aangeslotene die niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, blijft aangesloten tot aan deze wettelijke pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende bijdragestorting;
- de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst blijven ongewijzigd.

In het geval economische scenario's een invloed hebben op de berekening van de verwachte prestatie, moet deze een meest realistisch scenario, een gunstig scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst.

Er wordt een waarschuwing toegevoegd dat het gaat om projecties die kunnen verschillen van de definitieve waarde van de te ontvangen uitkeringen;

6. het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Indien er een wezenrente bestaat of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval, wordt dit eveneens vermeld;

7. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar;
8. de in punt 2 bedoelde bedragen die betrekking hebben op 1 januari van het voorgaande jaar;
9. de elementen waarmee bij de berekening van, naar gelang het geval, de bijdragen of de in punten 2 en 4 bedoelde bedragen rekening wordt gehouden.

- l'affilié qui n'est plus dirigeant d'entreprise de l'organisateur, reste affilié jusqu'à cet âge légal de la pension, mais sans versements de contributions supplémentaires ;
- les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension restent inchangés.

Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, celle-ci doit comprendre le scénario le plus réaliste, un scénario favorable et un scénario défavorable, tenant compte de la nature propre de l'engagement de pension ou de la convention de pension.

Une clause de non-responsabilité précisant qu'il s'agit de projections qui peuvent différer du montant final des prestations à percevoir est ajoutée ;

6. le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension.

S'il existe une rente d'orphelin ou s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident, cela est également précisé ;

7. le niveau actuel de financement au 1^{er} janvier de l'année concernée des réserves acquises ;
8. les montants visés au point 2, relatifs au 1^{er} janvier de l'année précédente ;
9. les éléments qui sont pris en compte pour le calcul, selon le cas, des contributions ou des montants visés aux points 2 et 4.

Hierbij wordt eveneens de herberekeningsdatum vermeld waarop de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen in aanmerking werden genomen bij de berekening van de bedragen bedoeld in punten 2, 4, 5 en 6, alsook de pensioenleeftijd en de wettelijke pensioenleeftijd die op de betrokken aangeslotene van toepassing is;

10. informatie over de bijdragen die het vorige kalenderjaar werden toegekend aan de aangeslotene.

Indien een deel van de bijdragen wordt gebruikt tot dekking van fiscale en parafiscale lasten of voor de financiering van bijkomende dekkingen, dienen deze bedragen afzonderlijk te worden vermeld;

11. een uitsplitsing van de kosten die de pensioeninstelling het vorige kalenderjaar heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen;
12. het rendement dat het vorige kalenderjaar aan de aangeslotene werd toegekend;
13. de eventuele andere door de wetgeving toegelaten inkomende en uitgaande bedragen die een invloed hebben op de evolutie van de verworven reserves tussen twee opeenvolgende jaren.

Het pensioenoverzicht vermeldt tevens:

- dat de vermelde bedragen bruto bedragen betreffen en de prestaties bij uitkering nog onderhevig zijn aan belastingen en sociale bijdragen;
- de contactgegevens van de persoon of dienst waar de aangeslotene terecht kan met vragen of klachten;
- waar het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst kan worden opgevraagd;
- dat de aangeslotene het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst en de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen op de website www.mypension.be;

Sont à cet égard également indiqués la date de recalcul à laquelle les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire sont pris en compte dans le calcul des montants visés aux points 2, 4, 5 et 6, ainsi que l'âge de retraite et l'âge légal de la pension qui est applicable à l'affilié concerné ;

10. des informations sur les contributions qui ont été affectées à l'affilié au cours de l'année civile précédente.

Si une partie des contributions est utilisée pour couvrir des charges fiscales et parafiscales ou pour financer des couvertures supplémentaires, ces montants doivent être indiqués séparément ;

11. une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'organisme de pension au cours de l'année civile précédente et qui ont un impact sur les droits des affiliés ;
12. le rendement qui a été attribué à l'affilié au cours de l'année civile précédente ;
13. tout autre montant entrant et sortant autorisé par la loi qui a une incidence sur l'évolution des réserves acquises entre deux années consécutives.

Le relevé des droits à retraite doit également indiquer :

- que les montants mentionnés sont des montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales ;
- les coordonnées de la personne à qui ou du service auquel l'affilié peut s'adresser en cas de questions ou de plaintes ;
- où le règlement de pension ou la convention de pension peut être obtenu ;
- que l'affilié peut consulter le règlement de pension ou la convention de pension et les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) sur le site web www.mypension.be ;

- waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen, onder meer over:

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotenen in het kader van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst beschikken;
- de in de jaarrekeningen, jaarverslagen en in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen vermelde informatie;
- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in rente uitgedrukte bedragen, met name over de actualisatieregels, het soort aanbieder en de duur van de rente;
- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval de aangeslotene ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn;
- aanvullende informatie indien het een pensioentoezegging of pensioenovereenkomst betreft waarbij de aangeslotenen het beleggingsrisico dragen en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioentoezegging of pensioenovereenkomst vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd.”;

4° er wordt een paragraaf 1/3 ingevoegd, luidende:

“§ 1/3. De Koning kan de voorschriften, hypothesen en methodologie bepalen voor de voorstellingswijze(n) en de berekening van de gegevens vermeld in § 1/2.”;

5° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“§ 2. Met het oog op de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie geldt de volgende procedure:

1. Indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis ontvangt, zoals bedoeld in artikel 40, § 1, vierde lid, deelt de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, aan de aangeslotene de

- où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes aux affiliés par l'engagement de pension ou la convention de pension ;
- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;
- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente, en particulier les règles d'actualisation, le type de prestataire et la durée de la rente ;
- des informations sur le niveau des prestations lorsque l'affilié cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur ;
- des informations complémentaires s'il s'agit d'un engagement de pension ou d'une convention de pension dans lequel les affiliés supportent le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans l'engagement de pension ou la convention de pension. » ;

4° il est inséré un paragraphe 1/3 rédigé comme suit :

« § 1^{er}/3. Le Roi peut déterminer les règles, les hypothèses et la méthodologie à suivre pour le(s) mode(s) de présentation et le calcul des données visées au § 1^{er}/2. » ;

5° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. En vue du versement de la prestation de pension complémentaire, la procédure suivante est applicable :

1. Lorsque l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis, telle que visée à l'article 40, § 1^{er}, alinéa 4, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans le délai suivant :

informatie bedoeld in het tweede lid mee binnen de volgende termijn:

- a) ten laatste zestig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, indien de pensioeninstelling de kennisgeving van Sigedis minstens negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene ontvangt;
- b) in de andere gevallen, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de kennisgeving van Sigedis.

2. Indien de pensioeninstelling het verzoek van de aangeslotene, zoals bedoeld in artikel 40, § 1, vijfde of zesde lid, ontvangt, deelt de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, binnen de dertig dagen aan de aangeslotene de informatie bedoeld in het tweede lid mee.

De informatie zoals bedoeld in het eerste lid bevat de volgende gegevens:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling;

Indien de pensioeninstelling geen kennisgeving of verzoek heeft ontvangen zoals bedoeld in het eerste lid, deelt zij aan de aangeslotene die niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, de in het tweede lid bedoelde gegevens mee uiterlijk zestig dagen vóór het bereiken van diens wettelijke pensioenleeftijd. Indien van toepassing licht de pensioeninstelling de aangeslotene in over de mogelijkheid voorzien in artikel 40, § 1, vijfde lid.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste en het derde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve mededeling van de in het tweede lid bedoelde gegevens aan de aangeslotene, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

- a) au plus tard soixante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, si l'organisme de pension reçoit la notification de Sigedis au moins nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié ;

- b) dans les autres cas, dans les trente jours qui suivent la réception de la notification de Sigedis.

2. Lorsque l'organisme de pension reçoit la demande de l'affilié, telle que visée à l'article 40, § 1er, alinéa 5 ou 6, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique à l'affilié les informations visées à l'alinéa 2 dans un délai de trente jours.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} contiennent les données suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;
- les options de paiement possibles ;
- les données nécessaires au paiement ;

Si l'organisme de pension n'a pas reçu de notification ou de demande telle que visée à l'alinéa 1^{er}, il communique à l'affilié qui n'est plus dirigeant d'entreprise de l'organisateur, les données visées à l'alinéa 2 au plus tard soixante jours avant que ce dernier n'atteigne l'âge légal de la pension. Le cas échéant, l'organisme de pension informe l'affilié de la possibilité prévue par l'article 40, § 1^{er}, alinéa 5.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er} et 3 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les informations visées à l'alinéa 2 sont effectivement communiquées à l'affilié, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

Op voorwaarde dat:

- de verworven prestaties, of bij ontstentenis de verworven reserves, minder bedragen dan het bedrag vastgesteld overeenkomstig artikel 32, § 1, vierde en vijfde lid van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en dat;
- het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen van de aangeslotene zal worden betaald beschikbaar is in het netwerk van de sociale zekerheid;

kan, in de gevallen bedoeld in het eerste lid, 1. en in het derde lid, en in afwijking van het tweede lid, de informatie worden beperkt tot de volgende vermeldingen:

- de prestaties die verschuldigd zijn, met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen;
- dat het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt betaald, tenzij de aangeslotene binnen een termijn van 30 dagen aan de pensioeninstelling laat weten dat de uitbetaling dient te gebeuren op een ander rekeningnummer.

Op voorwaarde dat de aangeslotene een e-mailadres heeft geregistreerd bij de website www.mypension.be of bij zijn beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) wordt de in het vijfde lid bedoelde informatieverstrekking vervangen door een informatievertrekking langs elektronische weg door Sigedis.

Sigedis brengt de betrokken pensioeninstelling of, indien het beheer van de pensioentoezegging niet is toevertrouwd aan een pensioeninstelling, de inrichter op de hoogte van deze informatieverstrekking en de datum ervan.”;

6° Er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Binnen de dertig dagen nadat de pensioeninstelling op de hoogte is gebracht van het

A condition que :

- les prestations acquises ou, à défaut, les réserves acquises, soient inférieures au montant déterminé conformément à l'article 32, § 1^{er}, alinéas 4 et 5 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, et que ;
- le numéro de compte sur lequel sera versée la pension légale de l'affilié soit disponible dans le réseau de la sécurité sociale ;

dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, 1. et l'alinéa 3, et par dérogation à l'alinéa 2, l'information peut être limitée aux mentions suivantes :

- les prestations qui sont dues, en mentionnant, si nécessaire, qu'un recalcul des prestations sera opéré lors de la mise à la retraite, ce qui implique que le montant effectivement versé peut être différent ;

que la pension complémentaire sera versée sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, à moins que l'affilié n'informe l'organisme de pension dans les 30 jours que le paiement doit être effectué sur un numéro de compte différent.

A condition que l'affilié ait enregistré une adresse e-mail sur le site web www.mypension.be ou sur sa boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale (eBox), la communication d'informations visée à l'alinéa 5 est remplacée par une communication électronique d'informations par Sigedis.

Sigedis informe l'organisme de pension concerné ou, si la gestion de l'engagement de pension n'a pas été confiée à un organisme de pension, l'organisateur, de cette communication et la date de celle-ci. » ;

6° Il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit :

§ 2/1. Dans les trente jours qui suivent la notification à l'organisme de pension du décès de l'affilié par

overlijden van de aangeslotene door Sigedis, of bij gebrek aan deze kennisgeving, aan de hand van een bewijskrachtig middel, door de inrichter, een begunstigde of op een andere wijze, deelt de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, aan de begunstigde(n) de volgende informatie mee:

- de prestaties die verschuldigd zijn;
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

De termijn in het eerste lid wordt opgeschort indien de pensioeninstelling niet over voldoende gegevens beschikt om één of meerdere van de begunstigten te identificeren of te lokaliseren. De pensioeninstelling neemt alle redelijke maatregelen om binnen de kortst mogelijke termijn deze gegevens te bekomen, waarna de termijn bepaald in het eerste lid herneemt. Ter identificatie en opsporing van de personen die overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst de hoedanigheid van begunstigde hebben, vraagt de pensioeninstelling desgevallend de identificatiegegevens van de betrokkenen op bij Sigedis.

Indien de pensioeninstelling, na de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling te hebben ontvangen van de begunstigde(n), zoals bedoeld in het eerste lid, vaststelt dat gezien de aard of de inhoud van deze informatie bijkomende inlichtingen vereist zijn, deelt de pensioeninstelling dit binnen een termijn van dertig dagen mee.

Binnen de termijn van dertig dagen na de ontvangst van alle nodige informatie zoals omschreven in het eerste en het derde lid, gaat de pensioeninstelling over tot de uitbetaling van de prestatie. Deze termijn wordt opgeschort indien omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak de uitbetaling niet kan plaatsvinden. De termijn begint opnieuw te lopen wanneer de oorzaak ophoudt te bestaan. De pensioeninstelling moet aan de hand van het dossier aantonen waarom de termijn desgevallend is geschorst en bewijzen dat deze schorsing in overeenstemming is met de wet.

De niet-naleving van de termijnen bedoeld in het eerste, derde en vierde lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn en tot op de dag van het opvragen van de nodige inlichtingen zoals

Sigedis, ou à défaut de cette notification, sur présentation d'un document probant, par l'organisateur, par un bénéficiaire ou de toute autre manière, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique au(x) bénéficiaire(s) les informations suivantes :

- les prestations qui sont dues ;
- les options de paiement possibles ;
- les données nécessaires au paiement.

Le délai prévu à l'alinéa 1^{er} est suspendu si l'organisme de pension ne dispose pas de données suffisantes pour identifier ou localiser un ou plusieurs bénéficiaires. L'organisme de pension prend toutes les mesures raisonnables pour obtenir ces données dans le délai le plus court possible, après quoi le délai défini à l'alinéa 1^{er} reprend. Afin d'identifier et de rechercher les personnes ayant la qualité de bénéficiaire conformément au règlement de pension ou à la convention de pension, l'organisme de pension recueille le cas échéant les données d'identification des personnes concernées auprès de Sigedis.

Si l'organisme de pension constate, après avoir reçu du (des) bénéficiaire(s) les données nécessaires au paiement visées à l'alinéa 1^{er}, que des renseignements complémentaires sont requis vu la nature et le contenu de ces informations, l'organisme de pension le fait savoir dans un délai de trente jours.

Dans un délai de trente jours à compter de la réception de toutes les informations nécessaires, telles que décrites aux alinéas 1^{er} et 3, l'organisme de pension procède au versement de la prestation à octroyer. Ce délai est suspendu si le versement ne peut pas s'effectuer pour une raison étrangère à l'organisme de pension. Le délai commence à courir à nouveau lorsque la raison cesse d'exister. L'organisme de pension doit démontrer à l'aide du dossier le motif pour lequel le délai a été le cas échéant suspendu et il doit prouver que cette suspension est en conformité avec la loi.

Le non-respect des délais visés aux alinéas 1^{er}, 3 et 4 a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour où les renseignements nécessaires tels que décrits aux alinéas 1^{er} et 3 sont demandés ou jusqu'au jour du

beschreven in het eerste en derde lid of van de effectieve uitbetaling door de pensioeninstelling zoals beschreven in het vierde lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestatie.

De informatie bedoeld in het eerste en derde lid moet redelijk en relevant zijn met het oog op het regelen van de uitbetaling van de prestatie.”;

6° In paragraaf 3, eerste lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- de woorden “de paragrafen 1 en 2” worden vervangen door de woorden “de paragrafen 1 tot en met 2/1”;
- in de bepaling onder 3° worden de woorden “de naam, het contactadres en” ingevoegd tussen de woorden “met inbegrip van” en de woorden “het KBO-nummer”;
- de bepaling onder 4° wordt aangevuld met de woorden “of de pensioenovereenkomst”;

7° de paragrafen 4 en 5 worden opgeheven;

8° paragraaf 6 wordt vervangen als volgt:

“§ 6. De pensioeninstelling deelt aan Sigedis de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de opstelling van het in § 1 bedoelde pensioenoverzicht, alsook voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.”.

Art. 72.

In artikel 40, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid wordt de zin “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.” vervangen als volgt: “De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de pensionering van de aangeslotene of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de

versement effectif par l'organisme de pension tel que décrit à l'alinéa 4, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer.

Les informations visées aux alinéas 1^{er} et 3 doivent être raisonnables et pertinentes en vue du règlement du versement de la prestation. » ;

6° Dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées :

- les mots « aux paragraphes 1^{er} à 2 » sont remplacés par les mots « aux paragraphes 1^{er} à 2/1 » ;
- dans le 3°, les mots « le nom, l'adresse de contact et » sont insérés entre les mots « en ce compris » et les mots « le numéro BCE » ;
- le 4° est complété par les mots « ou de la convention de pension » ;

7° les paragraphes 4 et 5 sont abrogés ;

8° le paragraphe 6 est remplacé par ce qui suit :

« § 6. L'organisme de pension communique à Sigedis les données nécessaires à l'établissement du relevé des droits à retraite visé au § 1^{er}, ainsi qu'à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006. ».

Art. 72.

Dans l'article 40, § 1^{er}, de la même loi, modifiée par la loi du 18 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées :

1° Dans l'alinéa 1^{er}, la phrase « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement. » est remplacée par la phrase suivante : « Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la mise à la retraite de l'affilié ou dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement, la date la plus tardive étant retenue, ou, le cas échéant, dans les trente

pensioeninstelling door de aangeslotene of, in voorkomend geval, binnen de dertig dagen na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 39, § 2, vijfde lid.”;

2° In het vierde lid, worden de woorden “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,” vervangen door het woord “Sigedis”;

3° de paragraaf wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Ten laatste vanaf 1 januari 2025 zal, indien de aangeslotene zijn verzoek zoals bedoeld in het zesde lid, ondubbelzinnig kenbaar maakt via www.mypension.be, Sigedis ertoe gehouden zijn de betrokken pensioeninstelling hiervan onverwijld op de hoogte te brengen.

De niet-naleving van de termijn bedoeld in het eerste lid heeft tot gevolg dat, vanaf de dag volgend op het verstrijken van de niet-nageleefde termijn tot op de dag van de effectieve uitbetaling van de prestatie door de pensioeninstelling, zoals bedoeld in het eerste lid, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de wettelijke interestvoet begint te lopen op de uit te keren prestaties.”.

Art. 73.

In artikel 41 van dezelfde wet, wordt het vierde lid opgeheven.

Art. 74.

In Titel 4, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 41 een Afdeling 1 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 1 - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”.

Art. 75.

In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel 74, wordt een artikel 41*bis* ingevoegd, luidende:

“§ 1. De informatie bedoeld in deze Titel wordt:

1. regelmatig bijgewerkt;
2. op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden

jours qui suivent l'expiration du délai visé à l'article 39, § 2, alinéa 5. » ;

2° Dans l'alinéa 4, les mots « l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations » sont remplacés par le mot « Sigedis » ;

3° le paragraphe est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« A partir du 1^{er} janvier 2025 au plus tard, si l'affilié fait connaître sans ambiguïté sa demande visée à l'alinéa 6 via www.mypension.be, Sigedis sera tenue d'en informer sans délai l'organisme de pension concerné.

Le non-respect du délai visé à l'alinéa 1^{er} a pour conséquence qu'à partir du lendemain de l'échéance du délai non respecté et jusqu'au jour du paiement effectif de la prestation par l'organisme de pension, tel que visé à l'alinéa 1^{er}, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure sur la prestation à octroyer. ».

Art. 73.

Dans l'article 41 de la même loi, l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 74.

Dans le Titre 4, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 41, une Section 1^{ère} intitulée :

« Section 1^{ère} - Dispositions générales en matière de fourniture d'informations ».

Art. 75.

Dans la Section 1^{ère}, insérée par l'article 74, il est inséré un article 41*bis*, rédigé comme suit :

« § 1^{er}. Les informations visées au présent Titre sont :

1. mises à jour régulièrement ;
2. rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes

vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;

3. opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;
4. op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;
5. opgesteld in een officiële taal;
6. bewaard op een duurzame drager en, naar gelang het geval, kosteloos meegedeeld of ter beschikking gesteld op papier, via de website www.mypension.be of op een andere elektronische wijze. Indien de informatie op elektronische wijze wordt meegedeeld of ter beschikking gesteld, kunnen de bestemmingen verzoeken om naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren afschrift te ontvangen.

§ 2. De inrichter of pensioeninstelling kan via de website www.mypension.be documenten ter beschikking stellen die informatie bevatten zoals voorgeschreven in deze Titel.

De inrichter of de pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de individuele informatieverplichtingen aan de aangeslotenen, rentegenieters en/of begunstigden voorzien in deze Titel, voor zover Sigedis zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de verplichtingen over te nemen.

§ 3. De Koning kan de nadere regels en de methodologie vaststellen voor de berekening van de gegevens die op basis van deze Titel moeten worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden.

De FSMA kan bij reglement één of meerdere gestandaardiseerde presentatiewijze(n) bepalen voor de informatie die op basis van deze Titel, met uitzondering van het pensioenoverzicht zoals bedoeld in artikel 39, § 1, moet worden ter beschikking gesteld of meegedeeld aan de aangeslotenen, de rentegenieters en/of de begunstigden, met opgave van het toepassingsgebied ervan. De FSMA kan de

techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;

3. établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;
4. présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;
5. établies dans une langue officielle ;
6. conservées sur un support durable et, selon le cas, communiquées ou mises à disposition gratuitement sur papier, via le site web www.mypension.be ou par toute autre voie électronique. Si les informations ont été transmises ou mises à disposition par voie électronique, les destinataires peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.

§ 2. L'organisateur ou l'organisme de pension peut mettre à disposition via le site web www.mypension.be les documents contenant des informations prescrites par le présent titre.

L'organisateur ou l'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé des obligations d'information individuelles à l'égard des affiliés, des rentiers et/ou des bénéficiaires, imposées par le présent titre, pour autant que Sigedis s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre ces obligations.

§ 3. Le Roi peut préciser les règles et la méthodologie à suivre pour le calcul des données qui, en vertu du présent titre, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition.

La FSMA peut, par voie de règlement, fixer une ou plusieurs présentations standard à utiliser pour les informations qui, en vertu du présent titre, à l'exception du relevé des droits à retraite visé à l'article 26, § 1^{er}, doivent être communiquées aux affiliés, aux rentiers et/ou aux bénéficiaires ou être mises à leur disposition, en indiquant leur champ d'application. La FSMA peut déterminer la forme des documents, notamment leur structure, leur longueur,

vormgeving van de documenten, waaronder de structuur, de lengte, de inhoud en de volgorde van de rubrieken, de bewoordingen en de lay-out op een uniforme wijze vaststellen.”.

Art. 76.

In Titel 4, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 41*bis*, ingevoegd bij artikel 75, een Afdeling 2 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 2 - Informatie vóór of bij de aansluiting”.

Art. 77.

In Afdeling 2, ingevoegd bij artikel 76, wordt een artikel 41*ter* ingevoegd, luidende:

“Art. 41*ter*. § 1. De pensioeninstelling stelt de gegevens bedoeld in § 2 ter beschikking van de bedrijfsleiders die automatisch bij een pensioentoezegging worden aangesloten, zodra zij aangesloten zijn.

De pensioeninstelling deelt de gegevens bedoeld in paragraaf 2 mee aan de potentiële aangeslotenen die niet automatisch bij een pensioentoezegging worden aangesloten, vóór zij zich aansluiten.

§ 2. De informatie zoals bedoeld in paragraaf 1 bevat de volgende gegevens:

1. de relevante opties die zijn voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, met inbegrip van de beleggingsopties;
2. de relevante kenmerken van de pensioentoezegging, waaronder de soort uitkeringen;
3. of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren;
4. waar verdere informatie beschikbaar is, onder meer met verwijzing naar de website www.mypension.be.

Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, bevat de informatie zoals bedoeld in paragraaf 1 eveneens de volgende gegevens:

le contenu et l'ordre de leurs rubriques, leurs formulations et leur mise en page, d'une manière uniforme. ».

Art. 76.

Dans le Titre 4, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 41*bis*, inséré par l'article 75, une Section 2 intitulée :

«Section 2 - Informations à fournir avant ou lors de l'affiliation ».

Art. 77.

Dans la Section 2 insérée par l'article 76, il est inséré un article 41*ter* rédigé comme suit :

Art. 41*ter*.§ 1^{er}. L'organisme de pension met les données visées au paragraphe 2 à la disposition des dirigeants d'entreprise qui sont affiliés d'office à un engagement de pension, immédiatement après leur affiliation.

L'organisme de pension communique les données visées au paragraphe 2 aux affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d'office à un engagement de pension avant qu'ils ne s'y affilient.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} contiennent les éléments suivants :

1. les options pertinentes prévues par le règlement de pension ou la convention de pension, y compris les options d'investissement ;
2. les caractéristiques pertinentes de l'engagement de pension y compris le type de prestations ;
3. si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement ;
4. où il est possible de trouver des informations supplémentaires, en se référant notamment au site web www.mypension.be.

Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les

1° de resultaten die de beleggingen in verband met de pensioentoezegging in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke de pensioentoezegging is uitgevoerd indien die minder dan vijf jaar is;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen worden gedragen.”

Art. 78.

In Titel 4, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 41*ter*, ingevoegd bij artikel 77, een Afdeling 3 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 3 - Informatie aan de aangeslotenen en de rentegenieters”.

Art. 79.

In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel 78, wordt een artikel 41*quater* ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling stelt volgende informatie over de voorwaarden van de pensioentoezegging ter beschikking van de aangeslotenen en de rentegenieters:

1. de naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft gekregen en de naam van de bevoegde autoriteit;
2. de rechten en plichten van de bij de pensioentoezegging betrokken partijen;
3. de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioentoezegging of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioentoezegging is voorzien;
4. de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing;
5. De opties waarover de aangeslotenen en de rentegenieters beschikken bij het innen van hun prestaties;

informaties visées au paragraphe 1^{er} contiennent également les éléments suivants :

1° les performances passées des investissements liés à l'engagement de pension sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de l'engagement de pension si elle est inférieure à cinq ans ;

2° la structure des coûts supportés par les affiliés.

Art. 78.

Dans le Titre 4, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 41*ter*, inséré par l'article 77, une Section 3 intitulée :

« Section 3 - Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers ».

Art. 79.

Dans la Section 3, insérée par l'article 78, il est inséré un article 41*quater* rédigé comme suit :

L'organisme de pension met à la disposition des affiliés et des rentiers les informations suivantes sur les conditions de l'engagement de pension :

1. le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente ;
2. les droits et obligations des parties à l'engagement de pension ;
3. les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre de l'engagement de pension ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de l'engagement de pension, une déclaration à cet effet ;
4. les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant ;
5. les options à la disposition des affiliés et des rentiers pour obtenir le versement de leurs prestations ;

6. indien een aangeslotene of rentegenieter het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht;

7. Bij pensioentoezeggingen waarbij de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden:

- de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;
- indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;
- de in het kader van de pensioentoezegging gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

Binnen een redelijke termijn wordt alle relevante informatie over wijzigingen van de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters of hun vertegenwoordigers.

Art. 80.

In artikel 42, § 1 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De pensioeninstelling stelt elk jaar een verslag op over het beheer van de pensioentoezegging. Dit transparantieverslag wordt ter beschikking gesteld van de inrichter, de aangeslotenen en de rentegenieters.”;

2° in het tweede lid wordt de bepaling onder 2° vervangen als volgt:

“het beleggingsprofiel, waaronder de beleggingsstrategie op lange en korte termijn, de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren, alsook de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en de rentegenieters worden gedragen.”;

3° in hetzelfde lid wordt de bepaling onder 3° aangevuld met de volgende zin:

6. lorsqu'un affilié ou un rentier a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert ;

7. pour les engagements de pension dans lesquels les affiliés ou les rentiers supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement :

- les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;
- le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;
- les dispositions de l'engagement de pension régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

Toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des informations visées à l'alinéa 1^{er} est mise à la disposition des affiliés et des rentiers ou de leurs représentants dans un délai raisonnable.

Art. 80.

Dans l'article 42, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° L'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« L'organisme de pension rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'engagement de pension. Ce rapport de transparence est mis à la disposition de l'organisateur, des affiliés et des rentiers. » ;

2° à l'alinéa 2, le 2° est remplacé par ce qui suit :

« le profil d'investissement, y compris la stratégie d'investissement à long et à court terme, la mesure dans laquelle sont pris en compte les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise, ainsi que la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les rentiers ; » ;

3° au même alinéa, le 3° est complété par la phrase suivante :

“Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de resultaten die de beleggingen van de pensioentoezegging in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioentoezegging is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;”.

Art. 81.

In artikel 42, § 2 van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In het eerste lid worden in de inleidende zin de woorden “hun rechthebbenden” vervangen door de woorden “de rentegenieters”;

2° het eerste lid wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 39, § 1/2, eerste lid, 5., bedoelde projecties op te stellen.”;

3° het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 82.

In Titel 4, Hoofdstuk 4, van dezelfde wet, wordt na het artikel 42, een Afdeling 4 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 4 – Bijkomende informatie aan de rentegenieters”.

Art. 83.

In Afdeling 4, ingevoegd bij artikel 82, wordt een artikel 42/1 ingevoegd, luidende:

“De pensioeninstelling deelt de rentegenieters periodiek informatie mee over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

De pensioeninstelling deelt de rentegenieters onverwijld mee dat er een definitief besluit werd genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en ten laatste drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de rentegenieters wordt gedragen, deelt de pensioeninstelling de

« Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les performances passées des investissements liés à l'engagement de pension sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de l'engagement de pension si elle est inférieure à cinq ans ; ».

Art. 81.

Dans l'article 42, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° A l'alinéa 1^{er}, phrase introductive, les mots « à leurs ayants droits » sont remplacés par les mots « aux rentiers » ;

2° l'alinéa 1^{er} est complété par un 4° rédigé comme suit :

« 4° Toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 39, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, point 5. » ;

3° l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 82.

Dans le Titre 4, Chapitre 4, de la même loi, il est inséré, après l'article 42, une Section 4 intitulée :

« Section 4 – Informations supplémentaires à fournir aux rentiers ».

Art. 83.

Dans la Section 4, insérée par l'article 82, il est inséré un article 42/1 rédigé comme suit :

« L'organisme de pension communique régulièrement aux rentiers les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

L'organisme de pension communique aux rentiers sans délai qu'une décision définitive a été prise conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les rentiers au cours de la phase de versement, l'organisme de

rentegenieters hierover regelmatig passende informatie mee.”.

Titel 7. - Wijzigingen van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 84.

In artikel 96/6, § 3, 5°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° In de Franstalige versie wordt de zin “Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le meilleur scénario et un scénario moins favorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite.” vervangen als volgt “Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite.”;

2° de woorden “De FSMA kan bij reglement” worden vervangen door de woorden “De Koning kan”.

TITEL 8. - Wijzigingen van de programmawet (I) van 27 december 2006

Hoofdstuk 1. – Aanpassingen ingevolgde de wijzigingen in de aanvullende pensioenwetten

Art. 85.

Artikel 306/2 van de programmawet (I) van 27 december 2006 wordt vervangen als volgt:

“Ieder jaar stuurt de VZW Sigedis de werknemer, de zelfstandige of de ambtenaar de mededeling dat hij zijn gegevens in DB2P betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen via de website www.mypension.be. Deze mededeling wordt aangevuld met een beknopte samenvatting van diens in artikel 306/1 bedoelde gegevens.

Deze mededeling kan samen gebeuren met andere informatieverstrekkings over pensioenen. Ze gebeurt via mypension.be en via de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid.”.

pension communique régulièrement aux rentiers des informations appropriées. ».

Titre 7. - Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 84.

L'article 96/6, § 3, 5°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, modifiée en dernier lieu par la loi du 4 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° La phrase « Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le meilleur scénario et un scénario moins favorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite. » est remplacée par la phrase suivante : « Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite. » ;

2° les mots « La FSMA peut, par voie de règlement, » sont remplacés par les mots « Le Roi peut ».

TITRE 8. - Modifications de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006

Chapitre 1^{er}. – Adaptations résultant des modifications apportées aux lois sur les pensions complémentaires

Art. 85.

L'article 306/2 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006 est remplacé par ce qui suit :

« L'ASBL Sigedis envoie chaque année au travailleur salarié, indépendant ou fonctionnaire une notification l'informant qu'il peut consulter les données relatives à sa (ses) pension(s) complémentaire(s) dans DB2P via le site web www.mypension.be. Cette notification est complétée par un résumé succinct des données visées à l'article 306/1.

Cette notification peut s'effectuer en même temps que la fourniture d'autres informations relatives aux pensions. Elle est opérée par le biais de mypension.be et de la boîte aux lettres électronique sécurisée de la sécurité sociale. ».

Art. 86.

Artikel 306/4 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“De in artikel 306/1 bedoelde informatie omvat minstens de informatie die verstrekt wordt via de pensioenoverzichten zoals bedoeld in artikel 26 van de WAP, artikel 48 van de WAPZ, artikel 39 van de WAP bedrijfsleider, artikel 6 van de WAP zelfstandige natuurlijke persoon en artikel 10 van de VWAP werknemers. Voor wat betreft aanvullende pensioenen die niet onderworpen zijn aan een verplichting tot het opmaken van een pensioenoverzicht, wordt, voor zover mogelijk, gelijkaardige informatie verstrekt.

De informatie is ook geglobaliseerd beschikbaar op het niveau van de ganse tweede pijler. Waar dat bijdraagt tot de begrijpelijkheid van de informatie en waar dat relevant is voor de gebruiker, kunnen ook andere niveaus van globalisatie voorzien worden.

Ook andere soorten informatie of functionaliteiten die de gebruiker kunnen helpen zijn situatie beter te begrijpen, kunnen worden toegevoegd.

Bij de informatieverstrekking kunnen kapitalen worden uitgedrukt als een maandelijks rente, of omgekeerd. Dit gebeurt in voorkomend geval overeenkomstig artikel 306/5.

De vermelde bedragen worden waar nodig uitgedrukt in zowel bruto- als nettobedragen. Daarbij wordt rekening houdend met alle gekende factoren die dat nettobedrag in een concrete situatie kunnen beïnvloeden.

Alle beschikbare informatie met betrekking tot voorbije jaren blijft consulteerbaar.

De relevante stakeholders worden betrokken bij de uitwerking van de hier bedoelde informatieverstrekking.”

Art. 87.

Artikel 306/5 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De koning bepaalt de elementen waarmee rekening dient gehouden te worden wanneer bij de uitvoering van dit hoofdstuk gebruik dient gemaakt te worden van omzettingen tussen kapitalen en renten.

Art. 86.

L'article 306/4 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Les données visées à l'article 306/1 contiennent au moins les informations fournies par le biais des relevés des droits à retraite prévus à l'article 26 de la LPC, à l'article 48 de la LPCI, à l'article 39 de la LPC dirigeant d'entreprise, à l'article 6 de la LPC indépendant personne physique et à l'article 10 de la LPCL salariés. En ce qui concerne les pensions complémentaires pour lesquelles il n'est pas obligatoire d'établir un relevé des droits à retraite, des informations similaires sont, dans la mesure du possible, fournies.

Les informations sont également disponibles de manière globalisée au niveau de l'ensemble du deuxième pilier. Lorsque cela contribue au caractère compréhensible des informations et lorsque cela est pertinent pour l'utilisateur, d'autres niveaux de globalisation peuvent également être prévus.

D'autres types d'information ou des fonctionnalités susceptibles d'aider l'utilisateur à mieux comprendre sa situation peuvent aussi être ajoutés.

Lors de la fourniture de ces informations, les capitaux peuvent être indiqués sous la forme d'une rente mensuelle, ou inversement. Cette indication est, le cas échéant, opérée conformément à l'article 306/5.

Les montants mentionnés sont, au besoin, exprimés tant en brut qu'en net. Ils le sont en tenant compte de tous les facteurs connus qui peuvent avoir une incidence sur ce montant net dans une situation concrète.

Toutes les informations disponibles concernant les années précédentes restent consultables.

Les parties prenantes concernées sont associées à l'élaboration de l'information visée au présent article. ».

Art. 87.

L'article 306/5 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Le Roi détermine les éléments dont il y a lieu de tenir compte lorsqu'il convient de faire usage, lors de la mise en œuvre du présent chapitre, des conversions entre capitaux et rentes.

§ 2. Tot de koning uitvoering heeft gegeven aan de eerste paragraaf, wordt rekening gehouden met volgende elementen:

- de rente wordt uitgekeerd vanaf de leeftijd van 65 jaar tot aan het overlijden van de werknemer, de zelfstandige of de ambtenaar;

- de in punt 1 bedoelde reserves zijn de reserves die beschikbaar zijn op het moment dat de betrokken werknemer, zelfstandige of ambtenaar de leeftijd van 65 jaar bereikt en worden omgerekend in een rente op basis van een coëfficiënt die verkregen wordt door de volgende parameters toe te passen:

a) de prospectieve en genderneutrale sterftetabellen die worden bepaald aan de hand van de laatste demografische studies van de algemene directie Statistiek en Economische Informatie van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie en het Federaal Planbureau en die van kracht zijn op het moment van inwerkingtreding van deze titel;

b) de intrestvoet die overeenstemt met de gemiddelde intrestvoet op de OLO van 10 jaar berekend over de laatste 6 kalenderjaren die voorafgaan aan de inwerkingtreding van deze titel;

c) een jaarlijkse indexering van de maandelijkse rente aan 2 % per jaar, waarbij de maandelijkse rente voor 80 % overdraagbaar is ten voordele van een andere persoon die dezelfde leeftijd heeft.

De voormelde coëfficiënt wordt voor de eerste maal door de FSMA bepaald. Hij wordt om de 5 jaar herzien op basis van de voormelde parameters zoals die van kracht zijn op 1 januari van het jaar van herziening.”

Art. 88.

Artikel 306/6 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 89.

Artikel 306/8 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“De werknemers, de zelfstandigen of de ambtenaren die een aanvullend pensioen aan het opbouwen zijn, kunnen in DB2P de documenten raadplegen waarop ze recht hebben op basis van de WAP, de WAPZ, de WAP bedrijfsleider, de WAP zelfstandige natuurlijke persoon of de VWAP werknemers.

§ 2. Jusqu'à ce que le Roi ait donné exécution au paragraphe 1^{er}, il est tenu compte des éléments suivants :

- la rente est versée à partir de 65 ans jusqu'au décès du travailleur salarié, indépendant ou fonctionnaire ;

- les réserves visées au point 1 sont les réserves disponibles aux 65 ans du travailleur salarié, indépendant ou fonctionnaire et sont converties en rente au moyen du coefficient qui résulte de l'application des paramètres suivants :

a) les tables de mortalité prospectives et neutres au niveau du genre, qui sont déterminées sur la base des dernières études démographiques réalisées par la direction générale Statistiques et Information économique du Service public fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie et le Bureau fédéral du Plan et qui sont en vigueur au moment de l'entrée en vigueur du présent titre ;

b) le taux d'intérêt correspondant au taux d'intérêt moyen des OLO sur 10 ans au cours des 6 années civiles qui précèdent l'entrée en vigueur du présent titre ;

c) une indexation annuelle de la rente mensuelle de 2 % par an et d'une réversibilité de cette rente mensuelle à concurrence de 80 % en faveur d'une autre personne du même âge.

Le coefficient précité est fixé pour la première fois par la FSMA et revu par cette dernière tous les 5 ans sur la base des paramètres précités en vigueur au 1^{er} janvier de l'année de la révision. ».

Art. 88.

L'article 306/6 de la même loi est abrogé.

Art. 89.

L'article 306/8 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Les travailleurs salariés, indépendants et fonctionnaires pour lesquels des droits de pension complémentaire sont en cours de constitution, peuvent consulter dans DB2P les documents auxquels ils ont droit en vertu de la LPC, de la LPCI, de la LPC dirigeant d'entreprise, de la LPC

De werknemers, de zelfstandigen of de ambtenaren die uitgestelde aanvullende pensioenrechten hebben, kunnen in DB2P de in het eerste lid bedoelde documenten raadplegen voor zover die voor hen relevant zijn gelet op de datum waarop zij ophielden actief bijkomende rechten op te bouwen.”.

Hoofdstuk 2. – Diverse aanpassingen

Art. 90.

In titel XI, hoofdstuk VII van de programmawet (I) van 27 december 2006, zoals laatst gewijzigd door de wet van 13 april 2019, wordt het woord ‘SiGeDiS’ overal vervangen door het woord “Sigedis”.

Art 91.

In artikel 306, § 1, van dezelfde wet wordt het derde lid vervangen als volgt:

“De Koning bepaalt:

1° de lijst van de in het eerste lid vermelde gegevens die aan DB2P moeten worden meegedeeld;

2° de wijze waarop de in 1° bedoelde lijst kan worden gewijzigd;

3° de wijze waarop, de modaliteiten volgens dewelke en de voorwaarden waaronder de gegevensmededelingen aan de databank moeten gebeuren, worden bepaald.”.

Art. 92.

Artikel 306/3 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“De pensioeninstelling of, bij gebrek aan pensioeninstelling, de inrichter bezorgt elk jaar, conform de in uitvoering van artikel 306, § 1, laatste lid, bepaalde modaliteiten en voorwaarden, aan de VZW Sigedis de gegevens die nodig zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, bedoelde informatieverstrekking. Deze mededeling kan echter niet later plaatsvinden dan op 31 augustus van elk jaar.”

TITEL 9. - Inwerkingtreding

Art. 93.

indépendant personne physique ou de la LPCL salariés.

Les travailleurs salariés, indépendants et fonctionnaires dont les droits de pension complémentaire sont différés, peuvent consulter dans DB2P les documents visés à l’alinéa 1^{er} pour autant que ceux-ci soient pertinents pour eux compte tenu de la date à laquelle ils ont cessé de constituer activement des droits supplémentaires. ».

Chapitre 2. – Adaptations diverses

Art. 90.

Dans le Titre XI, Chapitre VII, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006, modifié en dernier lieu par la loi du 13 avril 2019, le mot « SiGeDiS » est remplacé partout par le mot « Sigedis ».

Art 91.

Dans l’article 306, § 1^{er}, de la même loi, l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit :

« Le Roi détermine :

1° la liste des données indiquées à l’alinéa 1^{er} qui doivent être communiquées à DB2P ;

2° la manière dont la liste visée au 1° peut être modifiée ;

3° la manière dont sont fixées les modalités selon lesquelles et les conditions auxquelles les communications d’information à la banque de données doivent s’effectuer. ».

Art. 92.

L’article 306/3 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« L’organisme de pension ou, à défaut d’organisme de pension, l’organisateur communique chaque année à l’ASBL Sigedis, conformément aux modalités et conditions fixées en exécution de l’article 306, § 1^{er}, dernier alinéa, les données nécessaires à l’information visée à l’article 306, § 2, 5°. Cette communication ne peut toutefois intervenir plus tard que le 31 août de chaque année. ».

Titre 9. - Entrée en vigueur

Art. 93.

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2023.

In afwijking van het eerste lid, treden artikel 5, 4°, artikel 6, 3°, derde en vijfde lid, artikel 14, elfde en twaalfde lid, artikel 24, artikel 25, 4°, artikel 39, 4°, artikel 45, elfde en twaalfde lid, artikel 55, artikel 56, 4°, artikel 71, 4°, artikel 75, elfde en twaalfde lid, en artikel 84 in werking de tiende dag na de bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad.

In afwijking van het eerste lid, treden artikel 5, 1°, 2°, 3°, 6°, 7°, 8° en 10°, artikel 6, 1°, en 3°, tweede en vierde lid, artikel 7, artikel 11, artikel 25, 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° en 9°, artikel 26, 1° en 3°, artikel 39, 1°, 2°, 3°, 5°, 6° en 8°, artikel 40, 1° en 3°, artikel 41, artikel 42, artikel 56, 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° en 9°, artikel 57, 1° en 3°, artikel 71, 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° en 9°, en artikel 72, 1° en 3°, in werking op 1 januari 2024.

In afwijking van het eerste lid, treden de artikelen 15, 16, 17, 18, 20, 21, 22, 30, 31, 32, 33, 35, 36, 37, 46, 47, 48, 49, 51, 52, 53, 61, 62, 63, 64, 66, 67, 68, 76, 77, 78, 79, 81, 82 en 83 in werking op 1 januari 2025.

In afwijking van het eerste lid, treden de artikelen 19, 34, 50, 65 en 80 in werking op 1 januari 2026.

In afwijking van het eerste lid, treedt in artikel 9:

- de verwijzing naar artikel 26 in werking op 1 januari 2024;
- de verwijzing naar artikel 41^{ter} in werking op 1 januari 2023;
- de verwijzing naar de artikelen 41^{quater}, 41^{quinquies}, 42, § 2, 2°, 3° en 4° en 42/1 in werking op 1 januari 2025.

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, l'article 5, 4°, l'article 6, 3°, alinéas 3 et 5, l'article 14, alinéas 11 et 12, l'article 24, l'article 25, 4°, l'article 39, 4°, l'article 45, alinéas 11 et 12, l'article 55, l'article 56, 4°, l'article 71, 4°, l'article 75, alinéas 11 et 12, et l'article 84 entrent en vigueur le dixième jour suivant la publication de la présente loi au Moniteur belge.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, l'article 5, 1°, 2°, 3°, 6°, 7°, 8° et 10°, l'article 6, 1°, 3°, alinéas 2 et 4, l'article 7, l'article 11, l'article 25, 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° et 9°, l'article 26, 1° et 3°, l'article 39, 1°, 2°, 3°, 5°, 6° et 8°, l'article 40, 1° et 3°, l'article 41, l'article 42, l'article 56, 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° et 9°, l'article 57, 1° et 3°, l'article 71, 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° et 9°, et l'article 72, 1° et 3°, entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2024.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les articles 15, 16, 17, 18, 20, 21, 22, 30, 31, 32, 33, 35, 36, 37, 46, 47, 48, 49, 51, 52, 53, 61, 62, 63, 64, 66, 67, 68, 76, 77, 78, 79, 81, 82 et 83 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2025.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les articles 19, 34, 50, 65 et 80 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2026.

Par dérogation à l'article 1^{er}, dans l'article 9 :

- la référence à l'article 26 entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024 ;
- la référence à l'article 41^{ter} entre en vigueur le 1^{er} janvier 2023 ;
- la référence aux articles 41^{quater}, 41^{quinquies}, 42, § 2, 2°, 3° et 4° et 42/1 entre en vigueur le 1^{er} janvier 2025.

Gegeven te

Donné à

, le

Van Koningswege:

Par le Roi :

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,

De Minister van Zelfstandigen,

V. VAN PETEGHEM

Le Ministre des Indépendants,

De Minister van Pensioenen,

D. CLARINVAL

La Ministre des Pensions,



K. LALIEUX

VOORONTWERP VAN WET

tot wijziging van verscheidene bepalingen ter versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

De sociale wetgeving inzake aanvullende pensioenen is van toepassing op zowel de aanvullende pensioenen beheerd door verzekeringsondernemingen als deze beheerd door instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna "IBP's"). Op deze wijze wordt gewaakt over eenzelfde niveau van bescherming voor alle aangeslotenen en over een *level playing field* tussen beide types van pensioeninstellingen wat de spelregels inzake de aanvullende pensioenen betreft.

Er bestaat een afzonderlijke sociale wetgeving voor de verschillende vormen van aanvullende pensioenopbouw:

- de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (hierna "WAP");
- de Programmawet (I) van 24 december 2002: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen (hierna "WAPZ");
- de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders (hierna "WAPBL");
- de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers (hierna "WAPZNP");
- de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen (hierna "WAPW").

Daarnaast zijn de pensioeninstellingen onderworpen aan een afzonderlijke prudentiële regelgeving, die afgestemd is op de specifieke kenmerken van elk type van instelling. IBP's zijn onderworpen aan de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna "WIBP"). Op hun beurt zijn verzekeringsondernemingen gebonden door de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

AVANT-PROJET DE LOI

modifiant diverses dispositions en vue de renforcer la transparence dans le cadre du deuxième pilier de pension

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La législation sociale relative aux pensions complémentaires s'applique tant aux pensions complémentaires gérées par les entreprises d'assurance qu'à celles gérées par les institutions de retraite professionnelle (ci-après "IRP"). Elle permet de la sorte d'assurer un même niveau de protection à tous les affiliés et un *level playing field* entre les deux types d'organismes de pension en ce qui concerne les règles à respecter dans le domaine des pensions complémentaires.

Il existe une législation sociale distincte pour chaque forme de constitution de pensions complémentaires :

- la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale (ci-après "LPC") ;
- la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 : loi relative aux pensions complémentaires des indépendants (ci-après "LPCI") ;
- la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses : loi relative à la pension complémentaire pour dirigeants d'entreprise indépendants (ci-après "LPCDE") ;
- la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants (ci-après "LPCIPP") ;
- la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires (ci-après "LPCS").

Les organismes de pension sont en outre soumis à une réglementation prudentielle distincte, qui est alignée sur les caractéristiques propres à chaque type d'organisme. Les IRP sont assujetties à la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle (ci-après "LIRP"). Les entreprises d'assurance sont quant à elles tenues au respect de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

1. Aanpassing van de sociale wetgeving inzake de aanvullende pensioenen

1.1. Integratie van de informatievoorschriften uit de richtlijn IORP II

De Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening^{1 2} (hierna "IORP II") regelt de werking van en de controle op de IBP's. Deze richtlijn is niet van toepassing op verzekeringsondernemingen.

De IORP II-Richtlijn werd omgezet in de Belgische wetgeving door de wet van 11 januari 2019 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening⁵.

Het grootste deel van de bepalingen van IORP II is van prudentiële aard, zoals bijvoorbeeld de minimale financieringsvereisten, beleggingsvoorschriften, regels over de governance, Daarnaast bevat IORP II ook een hoofdstuk over informatieverstrekking aan de aangeslotenen.

Wat dit laatste punt betreft, legt IORP II onder meer volgende bijkomende informatieverplichtingen op aan IBP's:

- het pensioenoverzicht van de IBP's moet informatie bevatten over de bijdragen, kosten, projecties, ...;
- aangeslotenen bij IBP's ontvangen informatie op het ogenblik van hun aansluiting;
- IBP's moeten periodiek informatie verschaffen aan de rentegenieters;
- ...

Vermits deze bijkomende informatieverplichtingen zijn opgenomen in de prudentiële wetgeving voor IBP's, gelden ze enkel voor deze pensioeninstellingen. Verzekeringsondernemingen moeten deze verplichtingen niet naleven. Dit heeft bijvoorbeeld als gevolg dat actieve aangeslotenen bij een pensioentoezegging of pensioenovereenkomst die wordt beheerd door een IBP jaarlijks een pensioenoverzicht ontvangen dat meer informatie bevat dan de pensioenfiche die

1. Adaptation de la législation sociale relative aux pensions complémentaires

1.1. Intégration des règles d'information prévues par la directive IORP II

La directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle^{3 4} (ci-après "directive IORP II") régit le fonctionnement et le contrôle des IRP. Cette directive ne s'applique pas aux entreprises d'assurance.

La directive IORP II a été transposée en droit belge par la loi du 11 janvier 2019 relative à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle⁶.

La majeure partie des dispositions de la directive IORP II sont de nature prudentielle, comme par exemple les exigences minimales de financement, les règles de placement, les règles en matière de gouvernance, ... La directive IORP II contient également un chapitre sur les informations à fournir aux affiliés.

En ce qui concerne ce dernier point, la directive IORP II impose notamment aux IRP les obligations d'information supplémentaires suivantes :

- le relevé des droits à retraite établi par les IRP doit comporter des informations sur les contributions, les coûts, les projections, ... ;
- les affiliés auprès d'IRP reçoivent des informations au moment de leur affiliation ;
- les IRP doivent régulièrement fournir des informations aux rentiers ;
- ...

Dans la mesure où ces obligations d'information supplémentaires sont reprises dans la législation prudentielle applicable aux IRP, elles ne sont applicables qu'à ces organismes de pension. Les entreprises d'assurance ne doivent pas respecter ces obligations. Cela a notamment pour conséquence que les affiliés actifs à un engagement ou une convention de pension géré par une IRP reçoivent chaque année un relevé des droits à retraite qui contient davantage d'informations que

¹ PB L354 van 23 december 2016, blz. 37.

² De IORP II-Richtlijn houdt een herziening en aanvulling in van de richtlijn 2003/41/EG van 3 juni 2003 betreffende werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen (IORP I).

³ JO L354 du 23 décembre 2016, p. 37.

⁴ La directive IORP II revoit et complète la directive 2003/41/CE du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IORP I).

⁵ BS 23 januari 2019.

⁶ MB 23 janvier 2019.

verzekeringsondernemingen jaarlijks bezorgen aan hun aangeslotenen.

Conform de artikelen 38 en 39 van de wet van 13 april 2019 houdende diverse bepalingen inzake pensioenen bevat de detailfiche die ter beschikking wordt gesteld van de aangeslotenen via de databank aanvullende pensioenen DB2P, eveneens deze aanvullende informatie wanneer een IBP de pensioentoezegging of pensioenovereenkomst beheert. Dit betekent dat een aangeslotene via de databank DB2P (namelijk door middel van de website www.mypension.be) thans andere informatie ontvangt naargelang zijn rechten worden opgebouwd bij een IBP dan wel bij een verzekeringsonderneming.

Het spreekt voor zich dat verschillende informatiestandaarden de begrijpelijkheid en vergelijkbaarheid niet ten goede komen. Dit is zeker zo wanneer aangeslotenen tijdens hun loopbaan in het kader van meerdere pensioentoezeggingen of -overeenkomsten rechten hebben opgebouwd.

Echter, de Belgische wetgeving heeft de regels inzake informatieverstrekking steeds als een sociale wetgeving behandeld. Het opnemen van de informatieverplichtingen in de sociale wetgeving zorgt er immers voor dat personen die zijn aangesloten bij een aanvullende pensioentoezegging of -overeenkomst die aan de Belgische sociale wetgeving is onderworpen, recht hebben op dezelfde informatie, ongeacht de pensioeninstelling die hun pensioentoezegging of -overeenkomst beheert.

De wetgever heeft er trouwens steeds naar gestreefd de specifieke informatieverplichtingen voor IBP's uit te breiden naar de verzekeringsondernemingen door ze in de sociale wetgeving inzake aanvullende pensioenen op te nemen. Zo verduidelijkt de memorie van toelichting bij de wet van 11 januari 2019 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening het volgende: *"Om te waken over de level playing field inzake informatie tussen de door de IBP's beheerde pensioenregelingen en de door de verzekeraars beheerde pensioenregelingen, zal de sociale wetgeving moeten worden herzien met het oog op de invoering van bepaalde informatiebepalingen van de richtlijn. Dit zal het voorwerp uitmaken van een onafhankelijk wetgevend initiatief met het oog op de harmonisering van informatieverplichtingen tussen enerzijds de IBP's en anderzijds de verzekeringsondernemingen."*⁷.

Dit wetsontwerp beoogt bijgevolg de bepalingen vervat in Titel IV *"Aan toekomstige deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te verstrekken informatie"* van de IORP II-Richtlijn op te nemen in de sociale wetgeving inzake aanvullende pensioenen.

la fiche de pension que les entreprises d'assurance fournissent annuellement à leurs affiliés.

Conformément aux articles 38 et 39 de la loi du 13 avril 2019 portant des dispositions diverses en matière de pension, la fiche détaillée disponible pour les affiliés via DB2P, la banque de données des pensions complémentaires, comprend également ces informations complémentaires lorsque l'engagement ou la convention de pension est géré par une IRP. Cela signifie qu'à l'heure actuelle, un affilié reçoit une information différente dans le cadre de la banque de données DB2P (notamment via le site web www.mypension.be), selon que les droits soient constitués auprès d'une IRP ou auprès d'une entreprise d'assurance.

Il va sans dire que la coexistence de standards d'information différents n'est pas profitable à la compréhensibilité et à la comparabilité des données. Tel est certainement le cas pour les affiliés qui ont, au cours de leur carrière, constitué des droits dans le cadre de plusieurs engagements ou conventions de pension.

Or, la législation belge a toujours traité les règles en matière de fourniture d'information comme une législation sociale. La reprise d'obligations d'information dans la législation sociale permet en effet aux personnes affiliées à un engagement ou une convention de pension complémentaire qui est soumis à la législation sociale belge, d'avoir droit aux mêmes informations, quel que soit l'organisme de pension qui gère cet engagement ou convention de pension.

L'objectif du législateur a d'ailleurs toujours été d'étendre les obligations d'information spécifiques aux IRP aux entreprises d'assurance en les intégrant dans la législation sociale en matière de pension complémentaire. C'est ainsi que l'exposé des motifs de la loi du 11 janvier 2019 relative à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle précise: *« Afin de veiller au level playing field sur le plan de l'information entre les régimes de retraite gérés par les IRP et les régimes de retraite gérés par les assureurs, la législation sociale devra également être revue afin d'intégrer certaines dispositions en matière d'information prévues par la directive. Cela fera l'objet d'une initiative législative indépendante du présent projet en vue de l'harmonisation des obligations d'information entre les IRP d'une part et les entreprises d'assurance d'autre part. »*⁸.

Le présent projet de loi vise par conséquent à intégrer dans la législation sociale relative aux pensions complémentaires les dispositions énoncées au Titre IV *"Informations à fournir aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux bénéficiaires"* de la directive IORP II.

⁷ De Kamer, DOC, 54-3395/001, p. 17.

⁸ La Chambre, DOC, 54-3395/001, p. 17.

Voor alle duidelijkheid wordt opgemerkt dat de in de sociale wetgeving op te nemen informatieverplichtingen ook in de prudentiële wetgeving voor IBP's behouden moeten blijven.

De wet van 11 januari 2019 tot omzetting van IORP II heeft deze Richtlijn correct en volledig omgezet: om in overeenstemming te zijn met het Europees recht dienen de bijkomende informatieverplichtingen opgenomen te blijven in de prudentiële wetgeving (WIBP) rekening houdend met de grensoverschrijdende activiteiten die een Belgische IBP mogelijk uitoefent. Deze IBP's moeten deze informatieverplichtingen immers vervullen ten aanzien van aangeslotenen die ressorteren onder de sociale- en arbeidswetgeving van een andere lidstaat.

IORP II wijdt een gehele titel (Titel IV) aan de informatie die aan de toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en rentegenieters moet worden bezorgd.

Naast algemene principes (artikel 36 IORP II), voorziet de Richtlijn in informatieverplichtingen in functie van de verschillende fasen van de pensioenopbouw:

- de fase vóór de aansluiting of zodra de aansluiting is gebeurd (*prospective members*): artikel 41 IORP II;
- de opbouwfase van het aanvullend pensioen (*members*): artikelen 37 t.e.m. 40 en 44 IORP II;
- de fase vóór de pensionering (*Pre-retirement phase*): artikel 42 IORP II;
- de uitbetalingsfase (*pay-out phase*): artikelen 37, 43 en 44 IORP II.

Deze informatieverplichtingen werden door de artikelen 90 tot en met 103 van de wet van 11 januari 2019 omgezet in de artikelen 96 tot en met 96/8 van de WIBP.

Het opnemen van de bepalingen van IORP II in de Belgische sociale wetgeving betekent een uitbreiding van de huidige sociaalrechtelijke informatieverplichtingen, die enkel zijn voorzien in de opbouwfase en de fase vóór de pensionering. De voornaamste nieuwigheden zijn:

- algemene principes met betrekking tot informatie;
- informatie vóór of bij aansluiting;
- algemene informatie met betrekking tot het pensioenplan;
- extra vermeldingen op de pensioenfiche (tevens herdoopt tot het 'pensioenoverzicht' conform de benaming opgelegd door IORP II);

Pour toute clarté, il convient de préciser que les obligations d'information à insérer dans la législation sociale doivent également être maintenues dans la législation prudentielle relative aux IRP.

La loi du 11 janvier 2019 visant à transposer la directive IORP II a procédé à cette transposition de manière correcte et complète: pour être conformes au droit européen, les obligations d'information supplémentaires doivent être maintenues dans la législation prudentielle (LIRP), compte tenu des activités transfrontalières que les IRP belges peuvent potentiellement exercer. Ces IRP doivent en effet respecter ces obligations d'information à l'égard des affiliés qui relèvent du droit social et du droit du travail d'un autre État membre.

La directive IORP II consacre un titre entier (Titre IV) aux informations qui doivent être fournies aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux rentiers.

Outre des principes généraux (article 36), la directive IORP II prévoit des obligations d'information en fonction des différentes phases de la constitution de la pension:

- la phase qui précède l'affiliation ou qui suit immédiatement celle-ci (*prospective members*): article 41 IORP II;
- la phase de constitution de la pension complémentaire (*members*): articles 37 à 40 et 44 IORP II;
- la phase précédant la retraite (*pre-retirement phase*): article 42 IORP II;
- la phase de versement (*pay-out phase*): articles 37, 43 et 44 IORP II.

Ces obligations d'information ont été transposées par les articles 90 à 103 de la loi du 11 janvier 2019, qui les a inscrites dans les articles 96 à 96/8 de la LIRP.

L'intégration des dispositions de la directive IORP II dans la législation sociale belge représente une extension des obligations d'information actuellement prévues par le droit social, lesquelles s'appliquent uniquement durant la phase de constitution de la pension et la phase précédant la mise à la retraite. Les principales nouveautés sont:

- les principes généraux concernant les informations;
- les informations à fournir avant ou lors de l'affiliation;
- les informations générales relatives au plan de pension;
- les mentions supplémentaires à reprendre dans la fiche de pension (rebaptisée « relevé des droits à retraite » conformément à la dénomination imposée par la directive IORP II);

- informatie aan rentegenieters.

1.2. Krachtlijnen van de hervorming

Het inschrijven van de informatievoorschriften uit IORP II in de sociale wetgeving vormt de gelegenheid om de informatieverstrekking rond de aanvullende pensioenen aan een grondige update te onderwerpen.

De hoofddoelstelling daarbij vormt de versterking van het vertrouwen in het pensioenstelsel en in de tweede pensioenpijler in het bijzonder. Recent opinieonderzoek toont aan dat het vertrouwen van burgers en in het bijzonder van jongeren in het pensioenstelsel beperkt is. Twee van de factoren die daarbij een belangrijke rol spelen, zijn de onzekerheid over het toekomstige pensioen en de grote mate van complexiteit. Deze factoren manifesteren zich des te meer binnen de tweede pensioenpijler, die wordt gekenmerkt door een grote mate van techniciteit en diversiteit.

Dit wetsontwerp streeft er bijgevolg naar om via kwaliteitsvolle informatie aan de burger een duidelijker inzicht te geven in het aanvullend pensioen dat hij later mag verwachten en alzo het vertrouwen in de tweede pijler en het pensioenstelsel in het algemeen te vergroten. Enkel een transparant systeem kan vertrouwen wekken.

Dit streven naar kwaliteitsvolle informatie wordt geconcretiseerd doorheen de volgende krachtlijnen:

- *Begrijpelijke informatie*
Het is belangrijk dat aangeslotenen bij een aanvullend pensioenplan beschikken over correcte, duidelijke en begrijpbare informatie. Aangeslotenen moeten op een eenvoudige manier een antwoord krijgen op de vragen: hoe zit mijn aanvullend pensioen in elkaar? hoeveel heb ik al opgebouwd? hoeveel pensioen mag ik later verwachten?

Bij de opstelling van de ontwerpbepalingen is dan ook rekening gehouden met het belang van transparantie voor de aangeslotenen.

Hoewel er al tal van informatievoorschriften bestaan, is het voor aangeslotenen vandaag vaak niet eenvoudig om een duidelijk inzicht te verkrijgen in hun aanvullend pensioen. Uit verschillende onderzoeken van de FSMA is gebleken dat de informatie over het aanvullend pensioen, nog los van het gebrek aan uniformiteit, vaak kampt met een gebrekkige begrijpelijkheid, bijvoorbeeld omwille van:

- het veelvuldig gebruik van jargon;
- een overaanbod aan informatie;
- het vermelden van nutteloze informatie of het niet vermelden van essentiële informatie;
- een visueel weinig aantrekkelijke voorstelling van zaken;

- les informations à fournir aux rentiers.

1.2. Lignes de force de la réforme

L'inscription dans la législation sociale des obligations d'information prévues par la directive IORP II constitue l'occasion d'actualiser en profondeur la fourniture d'informations sur les pensions complémentaires.

L'objectif principal est de renforcer la confiance placée dans le système des pensions et, plus précisément, dans le deuxième pilier de pension. Un sondage d'opinion récent a révélé que les citoyens et en particulier les jeunes ne font que moyennement confiance au système des pensions. Deux des facteurs qui jouent un rôle important à cet égard sont l'incertitude concernant la future pension et la grande complexité de la matière. Ces facteurs se manifestent d'autant plus au sein du deuxième pilier de pension que celui-ci se caractérise par un degré élevé de technicité et de diversité.

Le présent projet de loi vise par conséquent à fournir au citoyen, par le biais d'informations de qualité, une vue plus précise de la pension complémentaire à laquelle il peut s'attendre plus tard et à accroître ainsi la confiance placée dans le deuxième pilier et le système des pensions en général. Seul un système transparent peut susciter la confiance.

Cette volonté d'élaborer des informations de qualité se concrétise par les lignes de force suivantes :

- *Des informations compréhensibles*
Il est important que les affiliés à un plan de pension complémentaire disposent d'informations correctes, claires et compréhensibles. Ils doivent obtenir aisément une réponse aux questions suivantes : de quoi se compose ma pension complémentaire ? combien de droits ai-je déjà accumulés ? à quel montant puis-je m'attendre plus tard ?

Les dispositions en projet ont dès lors été rédigées en tenant compte de l'importance de la transparence pour les affiliés.

Bien qu'il existe déjà de nombreuses règles en matière d'informations, il n'est à l'heure actuelle pas souvent simple pour les affiliés d'avoir une vision claire de leur pension complémentaire. Plusieurs analyses réalisées par la FSMA ont montré que les informations fournies sur la pension complémentaire pèchent souvent, outre leur manque d'uniformité, par un caractère peu compréhensible, dû notamment à :

- l'emploi fréquent de jargon ;
- une surabondance d'informations ;
- la mention d'informations inutiles ou l'absence d'informations essentielles ;
- une présentation de la situation visuellement peu attrayante ;

-

Het spreekt voor zich dat dit het vertrouwen van aangesloten en in het aanvullend pensioen niet ten goede komt.

- *Uniforme informatie*

De informatie over aanvullende pensioenen moet herkenbaar en vergelijkbaar zijn. Dit veronderstelt dat voor alle spelers dezelfde regels gelden en dat alle aangesloten en bijgevolg dezelfde informatie ontvangen, ongeacht het type pensioeninstelling. Hoger werd al verwezen naar de verschillende regels die vandaag gelden voor verzekeraars en IBP's.

Informatie verschilt niet alleen tussen verzekeraars en IBP's, maar ook tussen verzekeraars onderling en IBP's onderling. Uit onderzoek van de FSMA blijkt dat er grote verschillen bestaan in informatie over het aanvullend pensioen tussen de pensioeninstellingen. Elke pensioeninstelling werkt met een eigen model, eigen bewoordingen, eigen voorstellingswijzen, enz. Niet alleen zijn sommige documenten eenvoudiger te begrijpen dan andere, het is voor de aangesloten en heel moeilijk om documenten van de verschillende pensioenplannen waarbij ze zijn aangesloten, te vergelijken. Ook de link met de gegevens op de schermen van mypension.be is soms moeilijk te maken.

Een meer uniforme wijze van informeren moet leiden tot een betere herkenbaarheid van de 2^e pijler en daarmee ook tot een beter inzicht van de aangesloten en in de totale pensioenopbouw over de verschillende pijlers heen;

- *Een principle based wetgeving, geconcretiseerd via technische standaarden*

Onderhavig wetsontwerp gaat uit van een wettelijk kader waarin de kwalitatieve standaarden worden geformuleerd waaraan de informatie moet voldoen, maar zonder al te zeer in detail te regelen welke vorm de informatieverstrekking moet aannemen. Dit om te vermijden dat de wetgeving te complex en te gedetailleerd wordt met het risico dat zij hetzij te rigide wordt, hetzij om de haverklap moet worden aangepast.

Uiteraard kan men maar komen tot uniforme en vergelijkbare informatie als de methodologie en de presentatiewijze worden geuniformiseerd.

Voor wat het pensioenoverzicht betreft, zal de opmaak voortaan worden toevertrouwd aan Sigedis. Op die manier wordt de vergelijkbaarheid van de informatie en de herkenbaarheid van de tweede pijler maximaal gewaarborgd. Bij de vormgeving zal echter ook de nodige aandacht worden besteed aan voldoende visibiliteit voor de inrichter en de

-

Il va sans dire que cela n'est pas profitable à la confiance des affiliés vis-à-vis des pensions complémentaires.

- *Des informations uniformes*

Les informations fournies sur les pensions complémentaires doivent être reconnaissables et comparables. Cela suppose que les mêmes règles s'appliquent à tous les acteurs et que tous les affiliés reçoivent par conséquent les mêmes informations, quel que soit le type d'organisme de pension. L'on a déjà évoqué plus haut les règles différentes qui s'appliquent à l'heure actuelle aux assureurs et aux IRP.

Les informations diffèrent non seulement entre les assureurs et les IRP, mais varient également d'un assureur à l'autre et d'une IRP à l'autre. Une analyse menée par la FSMA a révélé l'existence de grandes disparités entre les organismes de pension sur le plan des informations fournies au sujet des pensions complémentaires. Chaque organisme de pension utilise son propre modèle, ses propres formulations, ses propres modes de présentation, etc. Non seulement certains documents sont plus compréhensibles que d'autres, mais il est aussi très difficile pour les affiliés de comparer les documents des différents plans de pension auxquels ils sont affiliés. Le lien avec les données consultables sur les écrans de mypension.be est parfois aussi difficile à établir.

Un mode d'information plus uniforme doit induire une amélioration du caractère reconnaissable du deuxième pilier et permettre ainsi aux affiliés de mieux comprendre la constitution de leur pension totale au travers des différents piliers.

- *Une législation basée sur des principes et concrétisée au moyen de normes techniques*

Le présent projet de loi instaure un cadre légal qui vise à formuler les normes qualitatives auxquelles les informations doivent satisfaire, sans toutefois régler trop en détail la forme sous laquelle elles doivent être fournies. Le but est d'éviter que la législation ne devienne trop complexe et trop détaillée, avec le risque qu'elle devienne soit trop rigide, soit sujette à des adaptations fréquentes.

Il est évident que l'on ne peut produire des informations uniformes et comparables que si la méthodologie suivie et le mode de présentation adopté sont uniformisés.

En ce qui concerne le relevé des droits à retraite, son établissement sera dorénavant confié à Sigedis. De cette manière, la comparabilité des informations et la reconnaissabilité du deuxième pilier sont maximisées. Toutefois, la conception tiendra également compte d'une visibilité suffisante pour l'organisateur et

pensioeninstelling, die immers voor de aangeslotene het eerste aanspreekpunt blijven.

Waar nodig kan bij Koninklijk Besluit de voorstellingswijze en de methodologie voor de berekening van de te vermelden gegevens nader worden bepaald. Dit is in het bijzonder het geval voor wat de pensioenprojecties betreft.

Ook wat de andere informatieverplichtingen betreft, wordt voorzien in de mogelijkheid tot het vaststellen van nadere regels. Methodologische regels kunnen waar nodig worden vastgesteld bij KB. Daarnaast kan de FSMA bij reglement een gestandaardiseerde presentatiewijze opleggen. Daarbij wordt op de eerste plaats gedacht aan het "aansluitingsdocument", waarin op een beknopte en begrijpelijke wijze de kerninformatie over het pensioenplan wordt weergegeven. Het spreekt voor zich dat deze standaarden zullen worden uitgewerkt in nauw overleg met de stakeholders: de sociale partners en de pensioeninstellingen.

- *Stabiliteit*

Het is de bedoeling om te komen tot een stabiele en toekomstbestendige invulling van de informatieverplichtingen. Het is immers niet aangewezen om de inhoud en voorstellingswijzen van de informatiedocumenten al te vaak bij te sturen. Te frequente wijzigingen leiden immers tot onduidelijkheid voor de aangeslotenen en rentegenieters en genereren bijkomende kosten voor de pensioeninstellingen.

- *Gelaagde informatie*

Inzake informatie mogen kwantiteit en kwaliteit niet worden verward. De informatie die aan de aangeslotenen wordt *meegedeeld* (zoals het jaarlijkse pensioenoverzicht, informatie bij pensionering, ...) moet beknopt en *to-the-point* zijn en een helder antwoord bieden op de kernvragen van de aangeslotene.

Voor meer gedetailleerde informatie kan worden doorverwezen naar andere documenten (bv. het pensioenreglement, het transparantieverslag, ...) die ter beschikking worden gesteld aan de aangeslotenen. Deze vormen een tweede laag aan informatie. De informatie van de eerste laag moet duidelijk aangeven waar bijkomende informatie kan worden geraadpleegd.

- *Pertinente informatie*

Informatie moet zijn afgestemd op de informatienoden van de aangeslotenen en moet rekening houden met de huidige context.

Uit een consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen die door de FSMA in de loop van 2020 werd gevoerd⁹, blijkt dat aangeslotenen voornamelijk willen weten hoeveel aanvullend pensioen ze zullen

l'organisme de pension, qui restent après tout le premier point de contact pour l'affilié.

Le cas échéant, le mode de présentation et la méthodologie de calcul des données à communiquer peuvent être précisés par arrêté royal. C'est notamment le cas pour les projections en matière de retraites.

La possibilité de fixer des règles plus détaillées est également prévue en ce qui concerne les autres obligations d'information. Des règles méthodologiques peuvent au besoin être fixées par arrêté royal. En outre, la FSMA peut imposer une présentation standard par voie de règlement. Le premier des documents concernés est le « document d'affiliation », qui présente les informations essentielles relatives au plan de pension de manière concise et compréhensible. Il va sans dire que ces normes seront définies en étroite concertation avec les parties prenantes : les partenaires sociaux et les organismes de pension.

- *Stabilité*

L'objectif est de parvenir à une mise en œuvre stable et durable des obligations d'information. En effet, il n'est pas opportun d'adapter trop souvent le contenu et les modes de présentation des documents d'information. Des changements trop fréquents entraînent un manque de clarté pour les affiliés et les rentiers et génèrent des coûts supplémentaires pour les organismes de pension.

- *Des informations hiérarchisées*

Lorsqu'il est question d'informations, il ne faut pas confondre quantité et qualité. Les informations qui sont *communiquées* aux affiliés (comme le relevé annuel des droits à retraite, les renseignements lors de la mise à la retraite, ...) doivent être concises et *to the point* et doivent apporter une réponse claire aux questions clés de l'affilié.

Pour des informations plus détaillées, il peut être renvoyé à d'autres documents (par exemple, le règlement de pension, le rapport de transparence, ...) qui sont mis à la disposition des affiliés. Ces documents constituent un deuxième niveau d'informations. Les informations du premier niveau doivent indiquer clairement l'endroit où il est possible de consulter des informations supplémentaires.

- *Des informations pertinentes*

Les informations fournies doivent répondre aux besoins des affiliés et tenir compte du contexte actuel.

Une enquête sur les pensions complémentaires réalisée par la FSMA auprès des consommateurs au

⁹ Mededeling FSMA_2021_16 van 02/09/2021 "Consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen onderzoeksresultaten".

ontvangen, welke belastingen hierop worden ingehouden en wanneer hun aanvullend pensioen kan worden uitbetaald. Dit betekent dat prioritair werk moet worden gemaakt van pensioenprojecties, die een duidelijk inzicht moeten geven in het aanvullend pensioen dat de aangeslotene mag verwachten wanneer hij op pensioen gaat. Daarbij is het essentieel dat de aangeslotene ook goed begrijpt wanneer hij daadwerkelijk zijn aanvullend pensioen zal kunnen opnemen. Deze leeftijd stemt niet noodzakelijk overeen met de contractueel bepaalde eindleeftijd.

De wetgeving is tot stand gekomen in een context van pensioenplannen van het type vaste prestaties. Vandaag is de overgrote meerderheid van de werknemers evenwel aangesloten bij een pensioenplan van het type vaste bijdragen. Bij dat soort plannen hangt het pensioen rechtstreeks af van de bijdragen, het rendement en de kosten. Uit onderzoek blijkt dat aangeslotenen vandaag vaak niet of onvoldoende worden geïnformeerd over de kosten die werden aangerekend of over de behaalde rendementen. Wat die aspecten betreft is het dus belangrijk om de transparantie te versterken.

- *Vereenvoudiging waar mogelijk*

Er wordt naar gestreefd om de kosten in het kader van aanvullende pensioenen te reduceren, middels legistische en administratieve vereenvoudiging. Zo wordt bijvoorbeeld de bestaande dubbele informatieverplichting bij pensionering of overlijden van de aangeslotene vereenvoudigd. Ook een aantal informatieverplichtingen ten aanzien van de FSMA die niet langer nuttig zijn doordat de informatie beschikbaar is in DB2P, worden geschrapt.

- *Proportionaliteit*

Bijkomende informatieplichten genereren ontegensprekelijk bijkomende kosten voor de pensioeninstellingen. Het is belangrijk dat deze kosten in verhouding staan tot de toegevoegde waarde van de bijkomende informatie voor de aangeslotenen. Dit sluit aan bij het principe in het regeerakkoord dat beoogt om de kosten in de tweede pijler waar mogelijk te beperken wat het rendement voor de aangeslotene ten goede komt. Ook bij de invulling van de wettelijke verplichtingen via koninklijk besluit en FSMA-reglement moet hieraan de nodige aandacht worden besteed.

- *Een versterkte rol voor Sigedis en mypension.be*

Daarnaast kunnen de administratieve kosten voor de pensioeninstellingen worden gereduceerd door een versterking van de rol van Sigedis en mypension.be. Dit door, waar mogelijk, bepaalde "push"

cours de l'année 202010 a révélé que les affiliés veulent principalement savoir à combien s'élèvera la pension complémentaire qu'ils recevront, quels impôts seront prélevés sur ce montant et quand leur pension complémentaire pourra être versée. Cela signifie qu'il convient de s'atteler en priorité à l'élaboration de projections en matière de retraites, qui devront permettre de donner à l'affilié une vision claire de la pension complémentaire à laquelle il peut s'attendre au moment de sa mise à la retraite. Il est essentiel à cet égard que l'affilié comprenne bien à quel âge il pourra effectivement obtenir le versement de sa pension complémentaire. Cet âge ne coïncide pas nécessairement avec « l'âge terme » fixé contractuellement.

La législation a été élaborée dans un contexte de plans de pension de type prestations définies. Or, à l'heure actuelle, la grande majorité des travailleurs sont affiliés à un plan de pension de type contributions définies. Dans ce type de plans, le montant de la pension dépend directement des contributions, du rendement et des coûts. Une analyse a révélé qu'à l'heure actuelle, les affiliés ne sont souvent pas - ou pas suffisamment - informés des frais qui ont été prélevés ou des rendements obtenus. Il est donc important de renforcer la transparence sur ces points.

- *Une simplification dans la mesure du possible*

L'un des objectifs poursuivis est de réduire les coûts encourus dans le cadre des pensions complémentaires, en visant une simplification légistique et administrative. C'est ainsi, par exemple, que la double obligation d'information qui s'applique actuellement lors de la mise à la retraite ou en cas de décès de l'affilié est simplifiée. Plusieurs obligations d'information à respecter vis-à-vis de la FSMA, devenues inutiles puisque les informations sont disponibles dans DB2P, sont quant à elles supprimées.

- *Proportionnalité*

Les obligations d'information supplémentaires génèrent indéniablement des coûts supplémentaires pour les organismes de pension. Il est important que ces coûts soient proportionnels à la valeur ajoutée des informations supplémentaires pour les affiliés. Cela est conforme au principe de l'accord de gouvernement qui vise à limiter autant que possible les coûts du deuxième pilier afin d'améliorer le rendement pour l'affilié. Il convient également d'y prêter attention lors de la mise en œuvre des obligations légales par arrêté royal et règlement de la FSMA.

- *Un rôle renforcé pour Sigedis et mypension.be*

Les organismes de pension peuvent également voir leurs coûts administratifs s'amenuiser si l'on renforce le rôle de Sigedis et de mypension.be. Ceci en confiant, dans la mesure du possible, certaines

¹⁰ Communication FSMA_2021_16 du 02/09/2021 "Enquête auprès des consommateurs relative aux pensions complémentaires – Résultats d'enquête".

communicaties toe te vertrouwen aan Sigedis en door mypension.be beschikbaar te stellen als portaal voor het toegankelijk maken van informatie aan aangeslotenen.

Er zij op gewezen dat Sigedis heeft bevestigd dat zij de bijkomende taken die haar door het voorontwerp van wet worden toegewezen, binnen de bestaande begroting zal kunnen uitvoeren.

Sigedis speelt vandaag al een belangrijke rol op het vlak van de informatieverstrekking binnen het kader van aanvullende pensioenen:

- aangeslotenen kunnen op mypension.be de stand van hun pensioenrechten consulteren;
- pensioeninstellingen moeten het pensioenreglement opladen in DB2P; aangeslotenen kunnen het reglement consulteren via mypension.be;
- op grond van een overeenkomst kan Sigedis de verplichting om pensioenfiches te bezorgen aan de actieve aangeslotenen, overnemen van de pensioeninstellingen;
- Sigedis stuurt een wekelijks "*push*" bericht naar de pensioeninstellingen met informatie over pensioneringen, overlijdens, ...;
- pensioeninstellingen verkrijgen via Sigedis correcte adresgegevens van de aangeslotenen en begunstigden;
- ...

Er wordt voorgesteld om deze rol nog te versterken. Dit is toegelaten door Considerans 63 van de IORP II-Richtlijn, die stelt dat de voorgeschreven informatie ook door pensioentraceerdiensten kan worden verschaft aan de aangeslotenen en rentegenieters. Het betreft meer bepaald:

- De opmaak van het pensioenoverzicht voor alle aangeslotenen wordt toevertrouwd aan Sigedis;
- de mogelijkheid om de actieve informatieverstrekking ("*push*") toe te vertrouwen aan Sigedis, die thans geldt voor de pensioenfiche, zal worden uitgebreid naar andere vormen van informatie. Hiervoor dient de pensioeninstelling een overeenkomst te sluiten met Sigedis;
- voor de andere informatie die de pensioeninstellingen ter beschikking moeten stellen van de aangeslotenen, kan mypension.be worden gebruikt als een portaal, waarop bijvoorbeeld het transparantieverslag, de informatie bij aansluiting, enz. kan worden geconsulteerd. Pensioeninstellingen kunnen dan eenvoudig doorverwijzen naar mypension.be;

communications "*push*" à Sigedis et en faisant de mypension.be un portail que les affiliés peuvent utiliser pour accéder aux informations.

Il est à noter que Sigedis a confirmé qu'il sera en mesure de faire face aux tâches supplémentaires qui lui sont assignées par l'avant-projet dans les limites du budget existant.

A l'heure actuelle, Sigedis joue déjà un rôle important sur le plan de la fourniture d'informations dans le cadre des pensions complémentaires :

- les affiliés peuvent consulter l'état de leurs droits de pension sur mypension.be ;
- les organismes de pension doivent télécharger le règlement de pension dans DB2P ; les affiliés peuvent consulter ce règlement via mypension.be ;
- sur la base d'une convention, Sigedis peut reprendre des organismes de pension l'obligation de fournir des fiches de pension aux affiliés actifs ;
- chaque semaine, Sigedis envoie aux organismes de pension une notification "*push*" contenant des informations sur les mises à la retraite, les décès, ... ;
- les organismes de pension reçoivent, via Sigedis, l'adresse correcte des affiliés et des bénéficiaires ;
- ...

Il est proposé de renforcer encore ce rôle. Ceci est autorisé par le considérant 63 de la directive IORP II, qui indique que les informations prescrites peuvent également être fournies aux affiliés et aux rentiers par les services de suivi des retraites.

Plus précisément :

- l'établissement du relevé des droits à retraite pour tous les affiliés est confié à Sigedis ;
- la possibilité de confier à Sigedis la fourniture active d'informations ("*push*"), qui existe actuellement pour la fiche de pension, sera étendue à d'autres formes d'information. A cet effet, l'organisme de pension doit conclure une convention avec Sigedis ;
- pour les autres informations que les organismes de pension doivent mettre à la disposition des affiliés, le site web mypension.be peut être utilisé comme un portail sur lequel, par exemple, le rapport de transparence, les informations à fournir lors de l'affiliation, etc. peuvent être consultés. Les organismes de pension peuvent, dans ce cas, renvoyer simplement à mypension.be ;

- het historisch pensioenoverzicht is reeds beschikbaar in mypension.be vanaf het jaar 2016. Pensioeninstellingen kunnen zich volledig bevrijden van deze verplichting door bijvoorbeeld in een pdf-document de eventuele historiek pre-2016 op te laden.

Bij de informatieverstrekking via de website mypension.be zal de nodige aandacht worden besteed aan de zichtbaarheid van de inrichter (werkgever of sector) en de betrokken pensioeninstelling.

In overeenstemming met considerans 63 van IORP II strekt dit wetsontwerp ertoe om nader te bepalen dat de aan toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en rentegenieters te verschaffen informatie kan worden verstrekt door Sigedis. In deze zin is Sigedis dan ook te beschouwen als een derde zoals bepaald in artikel 96/1 WIBP. Dit wetsontwerp voorziet, met andere woorden, voor alle onder het toepassingsgebied van deze wet vallende pensioentoezeggingen en pensioenovereenkomsten, een wettelijk kader waarbinnen een pensioeninstelling de mogelijkheid heeft om haar huidige en eventuele toekomstige bijkomende transparantie- en informatieverplichtingen, ongeacht of deze ingevoerd zijn of worden op Belgisch dan wel op Europees niveau, over te dragen aan Sigedis.

Tot slot wordt in dit wetsontwerp rekening gehouden met het Advies nr. 41 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen (CAP) d.d. 30/05/2022 met betrekking tot de administratieve vereenvoudiging binnen de tweede pensioenpijler voor werknemers.

2. aanpassingen aan de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP)

Het artikel 96/6, § 3, 5°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP) wordt in overeenstemming gebracht met de bepalingen van het voorliggend ontwerp:

3. Aanpassingen aan de Programmawet (I) van 27 december 2006

De oprichting, doelstellingen en werkwijze van de Databank Aanvullende Pensioenen (DB2P) worden beschreven in de artikelen 305 tot en met 306/9 van de Programmawet (I) van 27 december 2006. Deze wet werd reeds aangepast aan de bepalingen van de IORP II-Richtlijn door de artikelen 38 en 39 van de wet van 13 april 2019 houdende diverse bepalingen inzake pensioenen.

De Programmawet (I) van 27 december 2006 dient in overeenstemming te worden gebracht met de nieuwe bepalingen in de sociale wetgeving. Ook de aangifte-instructies van DB2P en de schermen die op de website mypension.be worden getoond, moeten worden aangepast.

- l'historique du relevé des droits à retraite est déjà consultable sur mypension.be à partir de l'année 2016. Les organismes de pension peuvent se décharger entièrement de cette obligation en téléchargeant par exemple un document PDF contenant l'éventuel historique pré-2016.

Dans le cadre de la fourniture d'informations via le site web mypension.be, une attention particulière sera accordée à la visibilité de l'organisateur (employeur ou secteur) et de l'organisme de pension concerné.

Conformément au considérant 63 de la directive IORP II, le présent projet de loi a pour objet de préciser que les informations à donner aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux rentiers peuvent être fournies par Sigedis. En ce sens, Sigedis peut donc être considérée comme un tiers tel que visé à l'article 96/1 de la LIRP. En d'autres termes, pour tous les engagements et conventions de pension entrant dans le champ d'application de cette loi, ce projet de loi fournit un cadre légal dans lequel un organisme de pension a la possibilité de transférer à Sigedis ses obligations de transparence et d'information supplémentaires actuelles et futures, que celles-ci aient été ou soient introduites au niveau belge ou au niveau européen.

Enfin, ce projet de loi tient compte de l'Avis n° 41 de la Commission des Pensions Complémentaires d.d. 30/05/2022 concernant la simplification administrative dans le cadre du deuxième pilier de pension des travailleurs salariés.

2. Adaptation de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle (LIRP)

L'article 96/6, § 3, 5°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle (LIRP), est mis en conformité avec les dispositions du présent projet.

3. Adaptation de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006

La création, les finalités et le mode de fonctionnement de la banque de données des pensions complémentaires (DB2P) sont décrits aux articles 305 à 306/9 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006. Cette loi a déjà été adaptée selon les dispositions de la directive IORP II par les articles 38 et 39 de la loi du 13 avril 2019 portant des dispositions diverses en matière de pension.

Il convient de mettre la loi-programme (I) du 27 décembre 2006 en conformité avec les nouvelles dispositions introduites dans la législation sociale. Les instructions de déclaration de DB2P et les écrans présentés sur le site web mypension.be doivent également être adaptés.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Titel I. - Voorafgaande bepaling

Artikel 1.

Artikel 1 betreft de constitutionele grondslag van het wetsontwerp en vraagt niet om een eigen bespreking.

TITEL 2. - Wijzigingen van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 2.

Er wordt een definitie van de termen "rentegenieter", "duurzame drager" en "Sigedis" opgenomen in artikel 3, § 1 WAP.

De "**rentegenieter**" in de WAP is de tegenhanger van de "pensioengerechtigde" in artikel 6, 6. IORP II en artikel 2, eerste lid, 6° WIBP. Het betreft alle personen die periodieke renten ontvangen die onder het toepassingsgebied van de WAP en haar uitvoeringsbesluiten vallen. Personen die een kapitaal ontvangen, vallen niet onder deze categorie.

Voor de kwalificatie als rentegenieter is de aard van de rente niet van belang: deze kan levenslang zijn of tijdelijk, al dan niet geïndexeerd, al dan niet overdraagbaar.

De term "aangeslotene" in de WIBP is gedefinieerd conform IORP II en wijkt dus af van het concept "aangeslotene" dat in het kader van de sociale wetten inzake de aanvullende pensioenen wordt gebruikt. Ongeacht dezelfde benaming, is hierdoor de inhoud van beide begrippen verschillend: in het kader van de WIBP behoren enkel de actieve aangeslotenen en de slapers tot de notie "aangeslotenen". De rentegenieters maken geen deel uit van deze notie. In de WAP maken de gewezen werknemers die nog steeds actuele rechten genieten overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, wel deel uit van de notie "aangeslotenen". Het betreft de rentegenieters die zelf aangesloten zijn geweest bij de pensioentoezegging.

De **definitie van duurzame drager** van artikel 6, 17. IORP II en artikel 2, eerste lid, 21° WIBP wordt overgenomen in artikel 3, § 1 WAP.

Belangrijke aspecten in deze definitie zijn:

- Een duurzame drager is een **hulpmiddel** om informatie persoonlijk aan een aangeslotene mee te delen of ter beschikking te stellen;
- Dit moet gebeuren op zodanige wijze dat de aangeslotene de informatie moet kunnen raadplegen gedurende een **gepaste periode**. Met

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Titre I^{er}. - Disposition préliminaire

Article 1^{er}.

L'article 1^{er} concerne le fondement constitutionnel du projet de loi et n'appelle pas de commentaire particulier.

TITRE 2. - Modifications de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 2.

Une définition des termes "rentier", "support durable" et "Sigedis" est insérée à l'article 3, § 1^{er}, de la LPC.

Le "**rentier**" défini dans la LPC est le pendant du "bénéficiaire" visé à l'article 6, point 6), de la directive IORP II et à l'article 2, alinéa 1^{er}, 6°, de la LIRP. Cette notion englobe toutes les personnes qui reçoivent des rentes périodiques tombant dans le champ d'application de la LPC et de ses arrêtés d'exécution. Les personnes qui reçoivent un capital ne relèvent pas de cette catégorie.

La qualification de rentier est indépendante de la nature de la rente : celle-ci peut être viagère ou temporaire, indexée ou non, réversible ou non.

Le terme "affilié" repris dans la LIRP est défini conformément à la directive IORP II et s'écarte donc du concept d'affilié utilisé dans le cadre des lois sociales en matière de pension complémentaire. Malgré leur dénomination identique, ces deux notions ont donc une teneur différente. Dans le cadre de la LIRP, seuls les affiliés actifs et les affiliés dormants relèvent de la notion d'"affiliés". Les rentiers ne font pas partie de cette notion. Dans la LPC, les anciens travailleurs salariés qui continuent à bénéficier de droits actuels conformément au règlement ou à la convention de pension sont en revanche visés par la notion d'"affiliés". Il s'agit des rentiers qui se sont affiliés eux-mêmes à l'engagement de pension.

La définition de **support durable** énoncée à l'article 6, point 17), de la directive IORP II et à l'article 2, alinéa 1^{er}, 21°, de la LIRP est reprise à l'article 3, § 1^{er}, de la LPC.

Les aspects importants de cette définition sont les suivants :

- Un support durable est un **instrument** qui permet de communiquer des informations personnellement à un affilié ou de mettre ces informations à sa disposition ;
- Cela doit être fait de manière telle que l'affilié puisse se reporter à ces informations pendant un **laps de temps adapté**. En d'autres termes, l'affilié

andere woorden moet de aangeslotene de informatie in de toekomst kunnen raadplegen gedurende een periode aangepast aan de doeleinden waarvoor de informatie dient. Hiertoe moet de drager **stabiel zijn in de tijd**: de drager mag niet verslechteren, verminderen in kwaliteit, onleesbaar of onconsulteerbaar worden naarmate de tijd verstrijkt. De informatie moet toegankelijk blijven ongeacht de technologische of technische evoluties;

- De informatie moet door de aangeslotene kunnen worden **bewaard** (bijvoorbeeld op een harde schijf van een computer, een USB-sleutel of in een persoonlijke mailbox) zodat hij steeds toegang tot de informatie heeft, ook als hij uit dienst treedt;
- met het oog op toekomstige consultaties moeten de documenten **ongewijzigd** blijven. Dit wil zeggen dat de aangeslotene er zeker van mag zijn dat wanneer hij de informatie op een later tijdstip raadpleegt, deze ongewijzigd is, bijvoorbeeld een document in een *read-only*-formaat (pdf of gelijkwaardig). De gegevens mogen niet vrijwillig noch onvrijwillig worden gewijzigd door de pensioeninstelling, de aangeslotene of een derde;
- de elektronische informatie moet door de aangeslotene kunnen worden **afgedrukt**.

Meer concreet voldoen aan deze omschrijving onder meer:

- een papieren document;
- een e-mail met het document in bijlage, voor zover de verzender zekerheid heeft over de identiteit van de bestemming;
- een beveiligde onlineomgeving waar de betrokken aangeslotene toegang toe heeft en waar documenten in *read-only*-formaat (pdf of gelijkwaardig) worden bijgehouden. Het spreekt voor zich dat de aangeslotene toegang moet hebben tot deze onlineomgeving en geïnformeerd moet worden over het bestaan en de werking ervan. Telkens er een nieuw document ter beschikking wordt gesteld in de beveiligde onlineomgeving, moet de betrokkene hiervan persoonlijk op de hoogte worden gebracht;
- ...

De website www.mypension.be voldoet aan de definitie van duurzame drager.

Tot slot wordt ook een definitie van “**Sigedis**” toegevoegd aan artikel 3, § 1 WAP. Dit om de tekst van de wet te uniformiseren en niet nodeloos te verzwaren.

Art. 3.

doit pouvoir se reporter ultérieurement à ces informations pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées. Le support doit à cet effet **être stable dans le temps** : le support ne peut pas se détériorer, perdre en qualité, devenir illisible ou impossible à consulter au fil du temps. Les informations doivent rester accessibles indépendamment des évolutions technologiques ou techniques ;

- Les informations doivent pouvoir être **conservées** par l'affilié (par exemple, sur le disque dur d'un ordinateur, sur une clé USB ou dans une boîte aux lettres électronique personnelle) de manière à ce qu'il ait accès aux informations à tout moment, même s'il sort de service ;
- En vue de leurs consultations futures, les documents doivent rester **inchangés**. Cela signifie que l'affilié peut être certain que s'il se reporte aux informations à une date ultérieure, celles-ci n'auront pas changé parce qu'elles figurent, par exemple, dans un document en format *read-only* (PDF ou équivalent). Les données ne peuvent être modifiées ni volontairement ni involontairement par l'organisme de pension, l'affilié ou un tiers ;
- Les informations électroniques doivent pouvoir être **imprimées** par l'affilié.

Répondent, plus concrètement, à cette définition notamment :

- un document papier ;
- un e-mail avec le document en pièce jointe, à condition que l'expéditeur soit certain de l'identité du destinataire ;
- un environnement en ligne sécurisé auquel l'affilié concerné a accès et où les documents sont conservés en format *read-only* (PDF ou équivalent). Il va sans dire que l'affilié doit avoir accès à cet environnement en ligne et qu'il doit être informé de son existence et de son fonctionnement. Chaque fois qu'un nouveau document est mis à sa disposition dans l'environnement en ligne sécurisé, l'affilié concerné doit en être personnellement informé ;
- ...

Le site web www.mypension.be répond à la définition de support durable.

Enfin, une définition de « **Sigedis** » est également ajoutée à l'article 3, § 1^{er}, de la LPC. Ceci afin d'uniformiser le texte de la loi et ne pas l'alourdir inutilement.

Art. 3.

De aanpassing van artikel 5, § 3 WAP betreft een technische aanpassing aan het gewijzigd artikel 2/1, § 2 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP).

Art. 4.

Het laatste lid van artikel 6, § 1 WAP betreft de verplichting voor de inrichter om jaarlijks aan de FSMA het aantal individuele pensioentoezeggingen per categorie van werknemers mee te delen, samen met het bewijs dat in de onderneming voor alle werknemers een aanvullend pensioenstelsel bestaat. Deze verplichting wordt opgeheven. Het betreft een administratieve vereenvoudiging. Deze informatie kan immers worden afgeleid uit de Databank Aanvullende Pensioenen (DB2P).

Art. 5.

Het pensioenoverzicht

De artikelen 38, 39 en 40 IORP II hebben betrekking op het jaarlijkse pensioenoverzicht en aanvullende informatie. Deze bepalingen werden omgezet in artikel 96/6 WIBP.

In België bestaat het concept van jaarlijkse informatieverstrekking in de vorm van de pensioenfiche. De bepalingen van IORP II kunnen bijgevolg worden ingeschoven in artikel 26 WAP. De bestaande informatie van artikel 26, § 1 blijft behouden en waar nodig aangepast aan de bepalingen van IORP II. Daarnaast voorziet IORP II in de mededeling van bijkomende elementen, zoals de vermelding van de bijdragen, kosten, projecties,... De benaming "pensioenfiche" wordt gewijzigd in "pensioenoverzicht".

De opmaak van het pensioenoverzicht zal voortaan worden toevertrouwd aan Sigedis. Op die manier wordt zoals gezegd gestreefd naar begrijpelijke, vergelijkbare en herkenbare informatie over het aanvullend pensioen. Bovendien laat dit toe om een niet onbelangrijke vereenvoudiging en kostenbesparing te realiseren. Deze werkwijze komt ook tegemoet aan het Advies nr. 41 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen (CAP) d.d. 30/05/2022 met betrekking tot de administratieve vereenvoudiging binnen de tweede pensioenpijler voor werknemers.

Sigedis stelt een pensioenoverzicht op per aansluiting. Dit betekent dat personen die zijn aangesloten bij verschillende pensioentoezeggingen of pensioenovereenkomsten ook verschillende pensioenoverzichten zullen ontvangen. Het pensioenoverzicht wordt opgesteld zowel voor de actieve aangeslotenen, de slapers, als de personen die na een uittreding hun reserves hebben overgedragen naar een onthaalstructuur of een overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid 2° (ook KB '69 genoemd). Bij het opstellen van de pensioenoverzichten zal rekening worden gehouden met het type van pensioentoezegging of pensioenovereenkomst: zo zal bijvoorbeeld het bedrag

L'adaptation de l'article 5, § 3, de la LPC est une modification d'ordre technique visant à assurer sa conformité avec l'article 2/1, § 2, modifié, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle (LIRP).

Art. 4.

Le dernier alinéa de l'article 6, § 1^{er}, de la LPC concerne l'obligation qui incombe à l'organisateur de communiquer annuellement à la FSMA le nombre d'engagements de pension individuels par catégorie de travailleurs, ainsi que la preuve qu'il existe dans l'entreprise un régime de pension complémentaire pour tous les travailleurs. Cette obligation est supprimée, pour des raisons de simplification administrative. Cette information peut en effet être déduite de la banque de données des pensions complémentaires (DB2P).

Art. 5.

Le relevé des droits à retraite

Les articles 38, 39 et 40 de la directive IORP II portent sur le relevé annuel des droits à retraite et les informations supplémentaires. Ces dispositions ont été transposées à l'article 96/6 de la LIRP.

En Belgique, le concept d'information annuelle existe sous la forme de la fiche de pension. Les dispositions de la directive IORP II peuvent par conséquent être intégrées à l'article 26 de la LPC. Les données actuellement énumérées à l'article 26, § 1^{er}, sont maintenues et, au besoin, adaptées en fonction des dispositions de la directive IORP II. Cette directive prévoit en outre la communication d'éléments supplémentaires, tels que la mention des contributions, des coûts, des projections,... La dénomination « fiche de pension » est remplacée par celle de « relevé des droits à retraite ».

L'établissement du relevé des droits à retraite sera désormais confié à Sigedis. L'objectif est ainsi de fournir des informations compréhensibles, comparables et reconnaissables sur les pensions complémentaires. En outre, cela permet une simplification et une réduction des coûts non négligeables. Cette approche répond également à l'Avis n° 41 de la Commission des Pensions Complémentaires d.d. 30/05/2022 concernant la simplification administrative dans le cadre du deuxième pilier de pension des travailleurs salariés.

Sigedis établit un relevé de pension pour chaque affiliation. Cela signifie que les personnes affiliées à différents engagements ou conventions de pension recevront également des relevés des droits à retraite différents. Le relevé des droits à retraite est établi pour les affiliés actifs, les affiliés dormants et les personnes qui ont transféré leurs réserves vers une structure d'accueil ou une convention visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° (également appelé AR '69) après une sortie. Lors de l'établissement des relevés des droits à retraite, le type d'engagement de pension ou de convention de pension sera pris en compte : par exemple, il ne sera pas toujours

van de wettelijke rendementsgarantie (artikel 24) niet altijd kunnen worden vermeld.

Jaarlijks informeert Sigedis alle aangeslotenen over hun pensioenrechten via de website www.mypension.be en hun e-box. Indien een aangeslotene bij beide of één van beide zijn mailadres heeft geregistreerd, dan ontvangt hij bovendien op dat mailadres een notificatie telkens er nieuwe informatie beschikbaar is.

Deze werkwijze is in overeenstemming met considerans 63 bij de IORP II-Richtlijn, die stelt dat de voorgeschreven informatie ook door pensioentraceerdiensten kan worden verschaft aan de aangeslotenen. In deze zin is Sigedis dan ook te beschouwen als een derde zoals bepaald in artikel 96/1 WIBP.

De pensioenoverzichten zullen daarnaast door Sigedis ook kosteloos worden bezorgd aan de pensioeninstellingen. Zij staan in voor de mededeling daarvan aan de actieve aangeslotenen, minstens aan diegenen die nog geen notificaties van Sigedis kunnen ontvangen. Op die manier wordt gewaarborgd dat ook de actieve aangeslotenen die hun persoonlijk e-mailadres nog niet hebben geregistreerd op mypension.be of de e-box, toch jaarlijks een pensioenoverzicht ontvangen. Deze mededeling kan gebeuren op papier maar ook via een ander communicatiekanaal via hetwelk de pensioeninstelling de aangeslotene kan bereiken.

Op termijn is het de bedoeling dat de overgrote meerderheid van de actieve aangeslotenen de notificaties van Sigedis over nieuwe beschikbare informatie kunnen ontvangen, waardoor de papieren communicatie tot een minimum kan worden herleid.

De uitgetreden aangeslotenen (de zgn. "slapers") ontvangen hun pensioenoverzicht uitsluitend via Sigedis, op mypension.be en in hun e-box. Dit stemt overeen met de huidige wijze van communiceren.

Het pensioenoverzicht is voor de aangeslotenen het informatiedocument bij uitstek over hun aanvullend pensioen. Het pensioenoverzicht wordt periodiek (jaarlijks) en automatisch aan de aangeslotenen bezorgd. Gelet op het belang van het pensioenoverzicht en rekening houdend met de bevindingen uit verschillende onderzoeken van de FSMA, wordt dit document hervormd op basis van de volgende uitgangspunten:

- Het pensioenoverzicht bevat kerninformatie die de aangeslotenen in één oogopslag inzicht geeft in de stand van hun aanvullende pensioenrechten. De pensioenfiche moet hoofdzakelijk een antwoord bieden op de volgende vragen:
 - Hoeveel heb ik al gespaard?
 - Wat kan ik verwachten wanneer ik met pensioen ga?
 - Wat krijgen mijn begunstigden/nabestaanden wanneer ik zou overlijden?

possible d'indiquer le montant de la garantie de rendement légale (article 24).

Chaque année, Sigedis informe tous les affiliés de leurs droits de pension via le site web www.mypension.be et leur eBox. Si un affilié a enregistré son adresse e-mail à ces deux endroits ou à l'un des deux, il reçoit en outre à cette adresse e-mail une notification chaque fois qu'une nouvelle information est disponible.

Cette approche est conforme au considérant 63 de la directive IORP II, qui indique que les informations requises peuvent également être fournies aux affiliés par des services de suivi des retraites. En ce sens, Sigedis peut donc être considérée comme un tiers tel que visé à l'article 96/1 de la LIRP.

En outre, Sigedis se chargera également de fournir sans frais les relevés des droits à retraite aux organismes de pension. Ceux-ci les communiqueront ensuite aux affiliés actifs, du moins à ceux qui ne peuvent pas encore recevoir de notifications de Sigedis. Ainsi, les affiliés actifs qui n'ont pas encore enregistré leur adresse électronique personnelle sur mypension.be ou leur eBox recevront quand même chaque année un relevé des droits à retraite. Cette notification peut être faite sur papier ou par tout autre moyen de communication par lequel l'organisme de pension peut joindre l'affilié.

A terme, il est prévu que la grande majorité des affiliés actifs puissent recevoir des notifications de Sigedis sur les informations nouvellement disponibles, réduisant ainsi au minimum la communication papier.

Les affiliés qui sont sortis (les « affiliés dormants ») reçoivent leur relevé des droits à retraite exclusivement via Sigedis, sur mypension.be et dans leur eBox. Cela correspond à la méthode de communication actuelle.

Le relevé des droits à retraite constitue pour les affiliés le document d'information par excellence sur leur pension complémentaire. Le relevé des droits à retraite est fourni périodiquement (tous les ans) et automatiquement aux affiliés. Vu l'importance du relevé des droits à retraite et compte tenu des constats dégagés par diverses analyses de la FSMA, le présent projet remanie fondamentalement ce document, sur la base des considérations exposées ci-dessous:

- Le relevé des droits à retraite contient des informations clés qui permettent à l'affilié de cerner d'un seul coup d'œil l'état de ses droits de pension complémentaire. Ce relevé doit principalement apporter une réponse aux questions suivantes :
 - Combien ai-je déjà épargné ?
 - A quoi puis-je m'attendre au moment de prendre ma pension ?
 - Quel montant recevraient mes bénéficiaires/proches si je venais à décéder ?

- Waar kan ik meer informatie vinden over mijn pensioenplan?
- Bij wie kan ik terecht met vragen?
- Het pensioenoverzicht moet beknopt zijn - idealiter niet meer dan 2 pagina's;
- Duidelijkheid en begrijpelijkheid moeten voorop staan;
- Dit ontwerp schrijft voor welke informatie het pensioenoverzicht moet bevatten, maar regelt niet in detail de structuur, de bewoordingen en de opmaak. Om die reden wordt ook de wettelijk voorgeschreven tweeledige structuur verlaten (zie verder).

Het pensioenoverzicht moet worden "meegedeeld" aan de aangeslotenen, zoals toegelicht bij artikel 41^{ter} WAP.

Overeenkomstig artikel 38, 1 IORP II moet de titel van het document het woord "pensioenoverzicht" bevatten.

De IORP II-term "Pension Benefit Statement" werd in het Nederlands vertaald als "pensioenoverzicht" en "relevé des droits à retraite" in het Frans, terwijl in België voordien eerder de term "pensioenfiche/fiche de pension" werd gebruikt. Omwille van internationale vergelijkbaarheid van dit document, werd de term van de Richtlijn overgenomen in de WIBP (cf. artikel 96/6 van de WIBP). Het ontwerp neemt deze terminologie nu ook over in de sociale wetgeving. Alle artikelen in de WAP die de term "pensioenfiche" bevatten, worden bijgevolg aangepast. Naast artikel 26, § 1 betreft het artikel 39, § 1, 2° van de WAP.

Wat de inhoud van het pensioenoverzicht betreft, worden de reeds bestaande bepalingen van artikel 26 WAP aangevuld met de vereisten van de artikelen 38, 39 en 40 IORP II. Volgende gegevens zijn nieuw of gewijzigd:

- De opdeling in 2 delen van de pensioenfiche wordt verlaten.

Artikel 26, § 1 WAP stelt de opdeling van de pensioenfiche in twee delen voorop. In de praktijk is gebleken dat deze opdeling niet altijd de meest transparante en begrijpbare is voor de aangeslotenen. Ook zijn de schermen op mypension.be niet op deze wijze gestructureerd.

EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), de Europese koepel van pensioentoezichthouders, heeft in 2020 voorbeelden van pensioenfiches uitgewerkt die

- Où puis-je trouver davantage d'informations sur mon plan de pension ?
- A qui puis-je m'adresser en cas de questions ?

- Le relevé des droits à retraite doit être concis et, idéalement, ne pas compter plus de 2 pages.
- Sa clarté et sa compréhensibilité sont essentielles.
- Le présent projet énumère les informations que le relevé des droits à retraite doit contenir, mais ne règle pas en détail la structure, les formulations et la mise en page de ce document. La présentation en deux parties qui était jusqu'ici imposée par la loi est dès lors abandonnée (voir plus loin).

Le relevé des droits à retraite doit être "communiqué" aux affiliés, comme expliqué dans le commentaire portant sur l'article 41^{ter} de la LPC.

Conformément à l'article 38, paragraphe 1, de la directive IORP II, le titre du document doit contenir l'expression "relevé des droits à retraite".

Dans la directive IORP II, le terme "Pension Benefit Statement" a été traduit en français par "relevé des droits à retraite" et en néerlandais par "pensioenoverzicht", alors qu'en Belgique, c'était plutôt le terme "fiche de pension/pensioenfiche" qui était jusque-là utilisé. Pour des raisons de comparabilité internationale de ce document, le terme de la directive a été repris dans la LIRP (cf. l'article 96/6 de la LIRP). Le présent projet reprend également cette terminologie dans la législation sociale. Tous les articles de la LPC qui contiennent le terme "fiche de pension" sont par conséquent adaptés. Outre l'article 26, § 1^{er}, il s'agit de l'article 39, § 1^{er}, 2°, de la LPC.

En ce qui concerne le contenu du relevé des droits à retraite, les dispositions actuelles de l'article 26 de la LPC sont complétées par les exigences énoncées aux articles 38, 39 et 40 de la directive IORP II. Les éléments nouveaux ou modifiés sont présentés ci-dessous :

- La subdivision en deux parties de la fiche de pension est abandonnée.

L'article 26, § 1^{er}, de la LPC imposait jusqu'ici de présenter la fiche de pension en deux parties. Dans la pratique, il s'est avéré que cette présentation n'était pas toujours la plus transparente ni la plus compréhensible pour les affiliés. De plus, les écrans présentés sur mypension.be ne suivent pas cette structure.

L'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), l'instance européenne qui chapeaute les autorités de contrôle en matière de pensions, a élaboré en 2020 des exemples de fiches de pension qui répondent aux exigences de

voldoen aan de voorschriften van IORP II¹¹. Het gaat om beknopte fiches van twee bladzijden met een absolute focus op begrijpelijkheid. Deze modellen zijn moeilijk in te passen in de huidige (wettelijke) tweeledige structuur van de pensioenfiches in België.

- Op basis van artikel 38, 2 IORP II wordt de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft, toegevoegd aan de verplichte vermeldingen. Dit is telkens 1 januari om 0 uur van een bepaald jaar. Gebeurtenissen op 1 januari worden dus niet in aanmerking genomen.
- Artikel 39, 1. e) IORP II schrijft de vermelding voor van informatie over de opgebouwde pensioenaanspraken of het opgebouwde kapitaal, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling. De vermelding van het bedrag van de verworven reserves, het krachtens artikel 24 WAP gewaarborgde bedrag en, indien berekenbaar, het bedrag van de verworven prestaties voldoen hieraan.
- Op basis van artikel 39, 1. c) IORP II moet het pensioenoverzicht informatie bevatten over de garanties uit hoofde van de pensioenregeling en waar verdere informatie te vinden is. Wanneer deze bepaling wordt aangepast aan de specifieke Belgische situatie, komt dit neer op de mededeling van de verworven reserve, de verworven prestatie en het krachtens artikel 24 WAP gewaarborgde bedrag. Daar waar het bedrag van de wettelijke rendementsgarantie momenteel enkel op de pensioenfiche moet worden vermeld indien dat hoger is dan de verworven reserve, zal dit bedrag voortaan steeds moeten worden vermeld in het pensioenoverzicht. In de toelichting bij dit bedrag kan eventueel het percentage van de wettelijk gegarandeerde rentevoet worden vermeld.
- Bij de verworven prestatie wordt de notie "de datum waarop de verworven prestaties opeisbaar zijn" geschrapt en vervangen door de vermelding van de pensioenleeftijd onder de (variabele) elementen. Op die manier wordt de pensioenleeftijd steeds vermeld, ook in die gevallen waarin de verworven prestaties niet berekenbaar zijn.

De koppeling van de uitbetaling van het aanvullend pensioen aan de opname van het wettelijk pensioen, ingevoerd door de wet van 18 december 2015, leidt ertoe dat de uitbetaling van het aanvullend pensioen niet altijd samenvalt met de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De wijze waarop de

la directive IORP II¹². Il s'agit de fiches concises qui tiennent en deux pages et qui se veulent avant tout compréhensibles. Ces modèles sont difficiles à intégrer dans la structure (légale) en deux parties des fiches de pension qui prévaut actuellement en Belgique.

- Sur la base de l'article 38, paragraphe 2, de la directive IORP II, la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent, est ajoutée aux mentions obligatoires. Il s'agit chaque fois du 1^{er} janvier à 0 heure d'une année déterminée. Les événements survenus le 1^{er} janvier ne sont donc pas pris en compte.
- L'article 39, paragraphe 1, point e), de la directive IORP II prévoit la mention d'informations relatives aux droits accumulés et au capital accumulé, tenant compte de la nature propre du régime de retraite. La mention du montant des réserves acquises, du montant garanti en vertu de l'article 24 de la LPC et, s'il est calculable, du montant des prestations acquises satisfait à cette règle.
- En vertu de l'article 39, paragraphe 1, point c), de la directive IORP II, le relevé des droits à retraite doit contenir des informations sur les garanties au titre du régime de retraite et sur l'endroit où trouver de plus amples informations. Si l'on adapte cette disposition à la situation belge spécifique, cela équivaut à la communication de la réserve acquise, de la prestation acquise et du montant garanti en vertu de l'article 24 de la LPC. Alors que, jusqu'ici, le montant de la garantie de rendement légale ne devait être mentionné dans la fiche de pension que s'il était supérieur à la réserve acquise, il devra dorénavant toujours être mentionné dans le relevé des droits à retraite. Les notes explicatives de ce montant peuvent indiquer le pourcentage du taux d'intérêt légalement garanti.
- En ce qui concerne les prestations acquises, l'indication de la "date de l'exigibilité" de celles-ci est supprimée et remplacée par la mention de l'âge de retraite parmi les éléments (variables) pris en compte. L'âge de retraite sera de la sorte toujours mentionné, même dans les cas où les prestations acquises ne sont pas calculables.

Le fait que le paiement de la pension complémentaire est lié à la prise de cours de la pension légale, comme le prévoit la loi du 18 décembre 2015, a pour conséquence que le paiement de la pension complémentaire ne coïncide pas toujours avec l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de

¹¹ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en.

¹² Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en.

verworven prestatie in dat geval wordt berekend, wordt toegelicht in de voorbereidende werken¹³ van de wet van 18 december 2015 en het advies 38bis van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen (CAP) inzake "bijkomende vragen over de wet van 18 december 2015".

De verworven prestaties worden uitgedrukt in de uitbetalingswijze(n) zoals voorzien in het pensioenreglement. Bij pensioentoezeggingen en pensioenovereenkomsten die worden uitgedrukt in een kapitaal, moet het bedrag van de verworven prestaties dit kapitaal weerspiegelen. Bij pensioentoezeggingen en pensioenovereenkomsten die worden uitgedrukt in een rente, moet het bedrag van de rente worden vermeld. Het is daarbij aangewezen om tevens de aard van de rente toe te lichten, zoals de looptijd en de periodiciteit ervan, of de rente al dan niet geïndexeerd wordt, overdraagbaar is, enz.

- Artikel 39, 1, d) IORP II legt de vermelding van pensioenprojecties op en geeft in artikel 38, 5 IORP II de lidstaten de opdracht om voorschriften vast te stellen voor de aannamen voor deze projecties, waaronder – indien van toepassing – het jaarlijks percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend.

Vandaag voorziet de WAP al in een pensioenprojectie in de vorm van de verwachte prestatie. Deze wordt berekend op de pensioenleeftijd bepaald in het pensioenreglement en met inachtnaam van de volgende hypothesen:

- de volledige diensttijd wordt in aanmerking genomen, ook de toekomstige dienstjaren tot aan de pensioenleeftijd;
- de persoonlijke parameters, zoals o.a. het loon, blijven vastgeklemd op het niveau van de laatste herberekeningsdatum;
- de herberekeningsdatum wordt vermeld;
- in voorkomend geval, wordt het bij de berekening veronderstelde rendement vermeld.

Uit een consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen die door de FSMA in de loop van 2020 werd gevoerd¹⁵, blijkt dat

pension. Le mode de calcul de la prestation acquise dans ce cas est expliqué dans les travaux préparatoires¹⁴ de la loi du 18 décembre 2015 et dans l'avis 38bis de la Commission des pensions complémentaires (CPC) sur les « questions complémentaires concernant la loi du 18 décembre 2015 ».

Les prestations acquises sont exprimées selon le(s) mode(s) de versement prévu(s) par le règlement de pension. Dans le cas d'engagements de pension et de conventions de pension exprimés en capital, le montant des prestations acquises doit refléter ce capital. Dans le cas d'engagements de pension et de conventions de pension exprimés en rente, le montant de la rente doit être mentionné. Il est à cet égard indiqué d'explicitier également la nature de la rente, en précisant sa durée et sa périodicité, si elle est indexée ou non, réversible ou non, etc.

- L'article 39, paragraphe 1, point d), de la directive IORP II impose la mention de projections en matière de retraites, tandis que l'article 38, paragraphe 5, de cette directive charge les États membres d'énoncer des règles permettant de déterminer les hypothèses sur lesquelles se fondent ces projections, dont – le cas échéant – le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires.

A l'heure actuelle, la LPC prévoit déjà une projection en matière de retraites sous la forme de la prestation attendue. Celle-ci est calculée sur la base de l'âge de retraite fixé dans le règlement de pension et en tenant compte des hypothèses suivantes :

- l'ensemble des années de service sont prises en compte, même les années de services futures jusqu'à l'âge de retraite ;
- les paramètres personnels, comme le salaire, restent fixés au niveau de la dernière date de recalcul ;
- la date de recalcul est mentionnée ;
- le cas échéant, le rendement supposé lors du calcul est mentionné.

Une enquête sur les pensions complémentaires réalisée par la FSMA auprès des consommateurs au cours de l'année 2020¹⁶ a révélé que les affiliés

¹³ De Kamer, DOC, 54-1510/001, p. 31.

¹⁴ La Chambre, DOC, 54-1510/001, p. 31.

¹⁵ Mededeling FSMA_2021_16 van 02/09/2021 "Consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen onderzoeksresultaten".

¹⁶ Communication FSMA_2021_16 du 02/09/2021 "Enquête auprès des consommateurs relative aux pensions complémentaires – Résultats d'enquête".

aangeslotenen voornamelijk willen weten hoeveel aanvullend pensioen ze zullen ontvangen, welke belastingen hierop worden ingehouden en wanneer hun aanvullend pensioen kan worden uitbetaald.

Dit betekent dat pensioenprojecties een duidelijk inzicht moeten geven in het aanvullend pensioen dat de aangeslotene mag verwachten wanneer hij op pensioen gaat. Daarbij is het essentieel dat de aangeslotene ook goed begrijpt wanneer hij daadwerkelijk zijn aanvullend pensioen zal kunnen opnemen. Deze leeftijd stemt niet noodzakelijk overeen met de contractueel bepaalde eindleeftijd.

Om deze reden wordt nu voorgeschreven om de pensioenprojecties te berekenen op basis van de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene in plaats van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Dit betekent dat de projecties, in functie van de geboortedatum van de aangeslotene, moeten worden berekend op 65, 66 of 67 jaar.

In het ontwerp wordt het principe van projecties ingeschreven, zonder verder de hypothesen voor de berekening ervan vast te leggen. Er wordt een mandaat verleend aan de Koning om de hypothesen voor de pensioenprojecties uit te werken, binnen de regels van IORP II.

Het is essentieel dat aangeslotenen de betekenis van projecties goed begrijpen. In dat opzicht is het belangrijk om overdreven complexiteit, onder meer op het vlak van de onderliggende hypothesen zo veel mogelijk te vermijden. Gezien een aangeslotene aangesloten kan zijn bij verschillende types van pensioenplannen en pensioenovereenkomsten, moet ook gewaakt worden over de coherentie in de hypothesen voor de projecties voor verschillende types van pensioenplannen en pensioenovereenkomsten, alsook de beheerswijzen ervan.

Als algemene regel stelt IORP II voorop dat, indien de pensioenprojecties zijn gebaseerd op economische scenario's, die informatie ook een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario moet omvatten. Naast een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario, wordt in het ontwerp ook voorzien in een gunstig scenario. Dit naar analogie met de templates die EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), de Europese koepel van pensioentoezichthouders, in 2020 heeft uitgewerkt¹⁷.

veulent principalement savoir à combien s'élèvera la pension complémentaire qu'ils recevront, quels impôts seront prélevés sur ce montant et quand leur pension complémentaire pourra être versée.

Cela signifie que les projections devront permettre de donner à l'affilié une vision claire de la pension complémentaire à laquelle il peut s'attendre au moment de sa mise à la retraite. Il est essentiel à cet égard que l'affilié comprenne bien à quel âge il pourra effectivement obtenir le versement de sa pension complémentaire. Cet âge ne coïncide pas nécessairement avec « l'âge terme » fixé contractuellement.

C'est pourquoi il est désormais prescrit de calculer les projections en matière de retraites sur la base de l'âge légal de la pension de l'affilié au lieu de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension. Cela signifie que les projections, en fonction de la date de naissance de l'affilié, doivent être calculées à 65, 66 ou 67 ans.

Le présent projet reprend le principe des projections, sans préciser les hypothèses permettant de les calculer. Le Roi est habilité à élaborer les hypothèses sur lesquelles se fondent les projections en matière de retraites, dans le cadre des règles prévues par la directive IORP II.

Il est essentiel que les affiliés comprennent bien la signification des projections. À cet égard, il est important d'éviter autant que possible une complexité excessive, y compris dans les hypothèses sous-jacentes. Étant donné qu'un membre peut être affilié à divers types de plans de pension et conventions de pension, il faut également assurer la cohérence des hypothèses appliquées pour les projections des divers types de plans de pension et conventions de pension, ainsi que de leurs méthodes de gestion.

À titre de règle générale, la directive IORP II indique que si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations doivent également contenir le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable. Outre le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable, le présent projet prévoit également un scénario favorable. Ceci par analogie avec les templates que l'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), l'instance européenne qui chapeaute les autorités de contrôle en matière de pensions, a mis au point en 2020¹⁸.

¹⁷ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

¹⁸ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

Er zijn met andere woorden drie projecties nodig voor alle pensioenplannen en pensioenovereenkomsten waar economische scenario's het resultaat kunnen beïnvloeden. Het betreft:

- alle pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen (DC), ongeacht de wijze waarop deze worden beheerd door de pensioeninstelling. Ook in tak 21-verzekeringen kunnen er immers verschillende projecties worden weergegeven op basis van de mogelijke winstdeelname of de evolutie van het tarief op toekomstige bijdragen;
- de pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties (DB) waar een eventuele winstdeelname wordt toegekend bovenop de pensioenformule van het pensioenreglement. Ook in deze gevallen vormt de winstdeelname een economische factor die in aanmerking moet worden genomen bij de pensioenprojecties;
- de pensioenovereenkomsten en de pensioentoezeggingen van het type cash balance (CB) waarbij economische factoren een invloed hebben op de pensioenprestatie, namelijk:
 - o waar de in het pensioenreglement bepaalde tarifieringsregels voor de kapitalisatie van de bijdragen gebruikmaken van een rendement dat anders gedefinieerd wordt dan door een verwijzing naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd;
 - o of waar de winstdeelname wordt toegekend bovenop de pensioenformule van het pensioenreglement.

Anderzijds is de vermelding van één enkele verwachte prestatie voldoende bij:

- pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties (DB) waar aangeslotenen enkel recht hebben op de pensioenformule bepaald in het pensioenreglement, zonder dat er winstdeelname wordt toegekend bovenop deze pensioenformule aan de aangeslotenen;
- pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties (DB) waar aangeslotenen enkel recht hebben op de pensioenformule bepaald in het pensioenreglement en een mogelijke winstdeelname wordt voorzien, maar deze wordt gebruikt om het te bereiken doel te financieren;
- pensioenovereenkomsten en pensioentoezeggingen van het type cash

En d'autres termes, trois projections sont nécessaires pour tous les plans de pension et conventions de pension dans lesquels les scénarios économiques peuvent influencer le résultat. Il s'agit :

- de tous les engagements de pension de type contributions définies (DC), quelle que soit la manière dont ceux-ci sont gérés par l'organisme de pension. En effet, dans les assurances de la branche 21 aussi, différentes projections peuvent être reproduites sur la base de la participation bénéficiaire possible ou de l'évolution du tarif sur les contributions futures ;
- des engagements de pension de type prestations définies (DB) dans lesquels une éventuelle participation bénéficiaire est attribuée en sus de la formule de pension prévue par le règlement de pension. Dans ces cas aussi, la participation bénéficiaire constitue un facteur économique qui doit être pris en compte dans les projections en matière de retraites ;
- des conventions de pension et des engagements de pension de type cash balance (CB) dans lesquels les facteurs économiques ont une incidence sur la prestation de pension, à savoir :
 - o lorsque les règles de tarification définies par le règlement de pension pour la capitalisation des contributions font usage d'un rendement qui est défini autrement que par un renvoi à un taux d'intérêt numérique garanti pendant toute la durée ; ou ;
 - o lorsque la participation bénéficiaire est attribuée en sus de la formule de pension prévue par le règlement de pension.

En revanche, la mention d'une seule prestation attendue est suffisante pour :

- les engagements de pension de type prestations définies (DB) dans lesquels les affiliés ont droit uniquement à la formule de pension prévue par le règlement de pension, sans que leur soit attribuée une participation bénéficiaire en sus de cette formule de pension ;
- les engagements de pension de type prestations définies (DB) dans lesquels les affiliés ont droit uniquement à la formule de pension prévue par le règlement de pension et qui prévoient une éventuelle participation bénéficiaire, celle-ci étant toutefois utilisée pour financer le but à atteindre ;
- les conventions de pension et les engagements de pension de type cash balance (CB) qui sont

balance (CB) met een tarief dat verwijst naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd, en waarbij de rechten van de aangeslotenen niet worden beïnvloed door een eventuele bijkomende winstdeelname.

assortis d'un tarif se référant à un taux d'intérêt numérique garanti pendant toute la durée et dans lesquels les droits des affiliés ne sont pas influencés par une éventuelle participation bénéficiaire supplémentaire.

- Er wordt verduidelijkt dat het pensioenoverzicht enkel moet vermelden of er een wezenrente wordt voorzien of een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval, indien deze dekkingen daadwerkelijk aanwezig zijn. De huidige situatie waarbij de pensioenfiche ook moet vermelden dat deze dekkingen niet aanwezig zijn, wekt immers enkel verwarring bij de aangeslotenen.
- De variabele elementen zijn de gegevens die nodig zijn om het aanvullend pensioen te kunnen berekenen.

- Il est précisé que le relevé des droits à retraite ne doit indiquer qu'une rente d'orphelin est prévue ou qu'une prestation complémentaire est octroyée en cas de décès par accident que si ces couvertures sont effectivement présentes. La situation actuelle, dans laquelle la fiche de pension doit également mentionner que ces couvertures ne sont pas présentes, est en effet source de confusion auprès des affiliés.

- Les éléments variables sont les données nécessaires pour pouvoir calculer la pension complémentaire.

Zoals de voorbereidende werken van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen¹⁹ vermelden, worden hiermee het loon, de burgerlijke staat, de leeftijd, het aantal dienstjaren, het wettelijk pensioen, het wettelijk pensioenplafond en de keuzes van de aangeslotene bedoeld.

Comme indiqué dans les travaux préparatoires de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses²⁰, il faut entendre par là le salaire, l'état civil, l'âge, les années de service, la pension légale, le plafond de pension légale et le(s) choix de l'affilié.

Wat dit laatste punt betreft, dient het pensioenoverzicht minstens te vermelden welke de huidige optie is die wordt toegepast voor de betrokken aangeslotene, en waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over de wijze waarop de aangeslotene zijn keuze kan wijzigen.

En ce qui concerne ce dernier point, le relevé des droits à retraite doit au moins mentionner quelle est l'option actuelle qui est appliquée pour l'affilié concerné et où et comment des informations supplémentaires peuvent être obtenues sur la manière dont l'affilié peut modifier son choix.

Er wordt verduidelijkt dat voor pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen, ook de gegevens worden bedoeld die nodig zijn om de vaste bijdragen te berekenen.

Il est précisé que pour les engagements de pension de type contributions définies, les données nécessaires pour calculer les contributions définies sont également visées.

In het huidige artikel 26, § 1 WAP komt de vermelding van de herberekeningsdatum op verschillende plaatsen terug. Dit wordt vervangen door een eenmalige vermelding onder de variabele elementen.

Dans la version actuelle de l'article 26, § 1^{er}, de la LPC, la mention de la date de recalcul figure à plusieurs endroits. Elle est remplacée par une mention unique, reprise sous les éléments variables.

Op grond van artikel 39, 1, a) IORP II worden de pensioenleeftijd en de wettelijke pensioenleeftijd vermeld in het pensioenoverzicht. De pensioenleeftijd is de leeftijd die in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst is vastgesteld en gebruikt wordt bij de berekening van de verworven prestaties. Het is zinvol om dit gegeven steeds te vermelden ook al is de verworven prestatie niet berekenbaar. Aangezien de uitbetaling van het aanvullend pensioen is gekoppeld aan de wettelijke pensionering is het aangewezen om daarnaast ook de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene te vermelden in het pensioenoverzicht.

En vertu de l'article 39, paragraphe 1, point a), de la directive IORP II, l'âge de retraite et l'âge légal de la pension sont mentionnés dans le relevé des droits à retraite. L'âge de retraite est l'âge qui est fixé dans le règlement ou la convention de pension et qui est utilisé pour le calcul des prestations acquises. Il est judicieux de toujours mentionner cette donnée même si la prestation acquise n'est pas calculable. Étant donné que le versement de la pension complémentaire est couplé à la mise à la retraite légale, il est indiqué de mentionner également l'âge légal de la pension de l'affilié dans le relevé des droits à retraite.

¹⁹ Kamer, DOC, 53-3500, p 45.

²⁰ Chambre, DOC, 53-3500, p 45.

Gezien niet alle te vermelden gegevens "variabel" zijn, wordt dit woord geschrapt.

- IORP II introduceert de vermelding van de bijdragen die gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden werden betaald.

Gelet op het feit dat het pensioenoverzicht betrekking heeft op 1 januari van een bepaald jaar en om duidelijk te stellen welke bijdragen in aanmerking moeten worden genomen, wordt in het ontwerp verwezen naar "het vorige kalenderjaar".

Om rekening te houden met de specifieke aard van de pensioentoezegging en alle mogelijke financieringswijzen, werd gekozen voor de ruimere term "toegekend".

Voor pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen en cash balance betreft het zowel de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene als de bijdragen die niet door hem werden gedragen. Met dit laatste worden niet alleen de bijdragen bedoeld die effectief door de inrichter werden gestort, maar tevens:

- de bijdragen uit het financieringsfonds die aan de individuele rekening worden "toegewezen";
- de bijdragen uit het solidariteitsluik die aan de individuele rekening worden "toegewezen";
- de bijdragen die worden betaald op basis van een verzekering 'premievrijstelling';
- ...

Bij pensioentoezeggingen van het type cash balance betreft het de toegewezen bedragen.

Bij pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties moeten enkel de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene worden meegedeeld.

Om de aangeslotene op een volledige manier te kunnen informeren over de evolutie van de bijdragen, is het noodzakelijk dat deze worden uitgesplitst op basis van hun bron (werkgeversbijdragen, werknemersbijdragen,...), alsook in voorkomend geval op basis van hun bestemming.

Zo kan, naar gelang de aard van de pensioentoezegging, onder meer een uitsplitsing worden gemaakt tussen de financiering van de pensioenopbouw, de taksen, de dekking overlijden en/of andere dekkingen, het solidariteitsluik, enz.

- Op basis van artikel 39, 1, g) IORP II moet het pensioenoverzicht informatie bevatten over de

Comme les données à mentionner ne sont pas toutes "variables", ce mot est supprimé.

- La directive IORP II impose la mention des contributions qui ont été versées au moins au cours des douze derniers mois.

Compte tenu du fait que le relevé des droits à retraite se réfère au 1^{er} janvier d'une année déterminée et afin de clarifier quelles contributions doivent être prises en compte, le présent projet se réfère à « l'année civile précédente ».

Afin de tenir compte de la nature spécifique de l'engagement de pension et de tous les modes de financement possibles, le terme plus large « attribué » a été choisi.

Pour les engagements de pension de type contributions définies et cash balance, il s'agit tant des contributions personnelles de l'affilié que des contributions qui ne sont pas supportées par lui. Il faut entendre, par ces dernières, non seulement les contributions qui ont été versées effectivement par l'organisateur, mais également :

- les contributions provenant du fonds de financement qui sont "affectées" au compte individuel ;
- les contributions provenant du volet solidarité qui sont "affectées" au compte individuel ;
- les contributions versées sur la base d'une assurance 'exonération de prime' ;
- ...

Dans les engagements de pension de type cash balance, il s'agit des montants attribués

Pour les engagements de pension de type prestations définies, seules les contributions personnelles de l'affilié doivent être communiquées.

Afin de pouvoir informer pleinement l'affilié sur l'évolution des contributions, il est nécessaire de ventiler celles-ci en fonction de leur origine (contributions patronales, contributions salariales,...), ainsi que de leur destination, le cas échéant.

Selon la nature de l'engagement de pension, une ventilation peut être faite entre, notamment, le financement de la constitution de la pension, les impôts, la couverture décès et/ou autre couverture, le volet solidarité, etc.

- En vertu de l'article 39, paragraphe 1, point g), de la directive IORP II, le relevé des droits à retraite

kosten die de afgelopen twaalf maanden werden ingehouden. Ook dit is een nieuw element dat wordt toegevoegd aan het pensioenoverzicht. Het betreft voornamelijk de pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen en cash balance en de pensioenovereenkomsten, waar de kosten kunnen worden ingehouden op de bijdragen enerzijds en op de verworven reserve of het beleggingsresultaat anderzijds. In considerans 64 van de Richtlijn wordt immers genuanceerd dat enkel de kosten moeten worden vermeld die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen. Kosten die worden gedragen door de inrichter of de pensioeninstelling moeten, met andere woorden, niet worden vermeld.

Gelet op het feit dat het pensioenoverzicht betrekking heeft op 1 januari van een bepaald jaar en om duidelijk te stellen welke kosten in aanmerking moeten worden genomen, wordt in het ontwerp verwezen naar "het vorige kalenderjaar".

Op basis van IORP II moeten de kosten ook uitgesplitst worden. De wijze waarop deze uitsplitsing moet gebeuren, wordt niet in de wet geregeld. Dit kan verder worden uitgewerkt in een koninklijk besluit.

- Vandaag is de overgrote meerderheid van de werknemers aangesloten bij een pensioenplan van het type vaste bijdragen. Bij dat type van pensioenplan hangt het pensioen rechtstreeks af van 3 zaken:
 - de bijdragen,
 - het rendement en
 - de kosten.

Geen enkel van deze elementen moet vandaag worden meegedeeld op de pensioenfiche. Een onderzoek van de FSMA uit 2017²¹ wees uit dat aangeslotenen vaak in het ongewisse bleven over de kosten die werden aangerekend of over de behaalde rendementen.

IORP II voorziet in de vermelding van de bijdragen en de kosten. Een inzicht in de evolutie van de pensioenrechten gedurende het afgelopen jaar veronderstelt evenwel ook de vermelding van het rendement dat werd toegekend. Het betreft het netto aan het individu toegekende rendement. Op die manier kan aan de aangeslotene op een duidelijke wijze worden getoond welke weg zijn/haar aanvullend pensioen het afgelopen kalenderjaar heeft afgelegd.

De wijze waarop dit rendement moet worden weergegeven (al dan niet met een vermelding van de gewaarborgde rentevoet(en) en/of van de winstdeelname) kan verder worden uitgewerkt in

doit contenir des informations sur les coûts qui ont été déduits au cours des douze derniers mois. Il s'agit ici aussi d'un nouvel élément ajouté au relevé des droits à retraite. Il concerne principalement les engagements de pension de type contributions définies et cash balance et les conventions de pension, dans lesquels les coûts peuvent être prélevés sur les contributions, d'une part, et sur la réserve acquise ou le résultat d'investissement, d'autre part. Le considérant 64 de la directive nuance en effet cet élément en précisant que seuls les coûts ayant un impact sur les droits des affiliés doivent être mentionnés. Les coûts qui sont supportés par l'organisateur ou l'organisme de pension ne doivent pas, en d'autres termes, être indiqués.

Compte tenu du fait que le relevé des droits à retraite se réfère au 1^{er} janvier d'une année déterminée et afin de clarifier quels coûts doivent être pris en compte, le présent projet se réfère à « l'année civile précédente ».

Sur la base de la directive IORP II, les coûts doivent également être ventilés. La manière dont cette ventilation doit avoir lieu n'est pas réglementée par la loi. Ce point peut être approfondi dans un arrêté royal.

- A l'heure actuelle, la grande majorité des travailleurs sont affiliés à un plan de pension de type contributions définies. Dans ce type de plan de pension, le montant de la pension dépend directement de trois éléments :
 - les contributions,
 - le rendement et
 - les coûts.

Aucun de ces éléments ne doit aujourd'hui être mentionné dans la fiche de pension. Une analyse réalisée en 2017 par la FSMA²² a révélé que les affiliés étaient souvent laissés dans l'ignorance quant aux frais prélevés ou aux rendements obtenus.

La directive IORP II prévoit la mention des contributions et des coûts. Une vision claire de l'évolution des droits de pension au cours de l'année écoulée suppose toutefois aussi la mention du rendement qui a été attribué. Il s'agit du rendement net attribué à la personne concernée. Cette mention permet de montrer clairement à l'affilié comment sa pension complémentaire a évolué au cours de l'année civile écoulée.

La manière dont ce rendement doit être présenté (avec ou sans indication du (des) taux d'intérêt garanti(s) et/ou de la participation bénéficiaire) peut être précisée dans un arrêté royal. Des modes

²¹ Mededeling FSMA_2017_19 van 19/10/2017 "Transparantie over kosten en rendement bij pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement – Verwachtingen en aanbevelingen".

²² Communication FSMA_2017_19 du 19/10/2017 "Transparence sur les frais et le rendement afférents aux engagements de pension de type contributions définies sans garantie de rendement – Attentes et recommandations".

een koninklijk besluit. Mogelijke voorstellingswijzen werden reeds uitgewerkt door EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority)²³.

- Rekening houdend met diezelfde doelstelling, namelijk inzicht in de evolutie van de pensioenrechten gedurende het afgelopen kalenderjaar, dienen ook andere in- en uitgaande bedragen, zoals toegelaten reserve-overdrachten en gedeeltelijke uitbetalingen, op het pensioenoverzicht te worden vermeld.

Het huidige artikel 26, § 1, tweede lid WAP wordt § 1/2, tweede lid in het ontwerp. Deze bepaling is ingegeven door het streven naar gelaagde informatie.

Het pensioenoverzicht moet beknopt zijn en een helder antwoord bieden op de kernvragen van de aangeslotenen. Voor meer gedetailleerde informatie wordt doorverwezen naar andere documenten die ter beschikking worden gesteld voor de aangeslotenen of kunnen worden opgevraagd. Deze vormen een tweede laag aan informatie. Het pensioenoverzicht moet duidelijk aangeven waar bijkomende informatie kan worden geraadpleegd.

In deze bepaling worden de vermeldingen voorzien in artikel 40 IORP II (art. 96/6, § 3, 10^o WIBP) overgenomen. Daarbij is het niet zozeer de bedoeling om in het pensioenoverzicht de hele lijst van voorgeschreven vermeldingen over te nemen. In de praktijk kan het volstaan om in één zin te verwijzen naar de documenten, de plaats of de onlineomgeving waar alle voorgeschreven informatie wordt verzameld. De pensioeninstelling moet er zich wel van vergewissen dat via de documenten, de plaats of de link waarnaar wordt verwezen, de aangeslotenen effectief toegang hebben tot alle informatie die is opgenomen in deze bepaling.

Aan de lijst wordt toegevoegd dat de aangeslotenen geïnformeerd moeten worden over het fiscale statuut van de vermelde bedragen, namelijk dat het brutobedragen betreft en dat de prestaties bij uitkering nog onderhevig zullen zijn aan belastingen en sociale bijdragen. Uit de consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen die door de FSMA in de loop van 2020 werd gevoerd²⁵, blijkt dat deze informatie belangrijk is voor de aangeslotenen.

Dezelfde consumentenbevraging toont aan dat niet alle aangeslotenen weten waar ze terecht kunnen met vragen of klachten over hun aanvullend pensioen. Om hieraan te verhelpen, wordt deze informatie verplicht opgenomen in het pensioenoverzicht. De vermelde contactgegevens

de présentation possibles ont déjà été élaborés par l'EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority)²⁴.

- Compte tenu du même objectif, à savoir donner un aperçu de l'évolution des droits à retraite au cours de l'année civile écoulée, d'autres montants entrants et sortants, tels que les transferts de réserves autorisés et les paiements partiels, doivent également être indiqués sur le relevé des droits à retraite.

L'actuel article 26, § 1^{er}, alinéa 2, de la LPC devient l'article 26, § 1^{er}/2, alinéa 2, dans le présent projet. Cette disposition répond à la volonté de présenter des informations hiérarchisées.

Le relevé des droits à retraite doit être concis et apporter une réponse claire aux questions clés des affiliés. Pour des informations plus détaillées, il renverra à d'autres documents qui sont mis à la disposition des affiliés ou qui peuvent être demandés. Ces documents constituent un deuxième niveau d'informations. Le relevé des droits à retraite doit indiquer clairement l'endroit où il est possible de consulter des informations supplémentaires.

Cette disposition reprend les mentions visées à l'article 40 de la directive IORP II (article 96/6, § 3, 10^o, de la LIRP). L'objectif n'est pas tellement d'intégrer dans le relevé des droits à retraite la liste complète des mentions prévues. Dans la pratique, il peut suffire de renvoyer, par une seule phrase, aux documents, à l'endroit ou à l'environnement en ligne où toutes les informations visées sont rassemblées. L'organisme de pension doit toutefois s'assurer que les documents, l'endroit ou le lien auxquels il est fait référence permettent effectivement aux affiliés d'accéder à toutes les informations qui sont mentionnées dans cette disposition.

Parmi les éléments ajoutés à la liste figure le fait que les affiliés doivent être informés du statut fiscal des montants mentionnés, à savoir qu'il s'agit de montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales. Il est ressorti de l'enquête sur les pensions complémentaires que la FSMA a menée auprès des consommateurs au cours de l'année 2020²⁶ que ces informations sont importantes pour les affiliés.

Cette enquête menée auprès des consommateurs a également révélé que tous les affiliés ne savent pas à qui ils peuvent s'adresser en cas de questions ou de plaintes concernant leur pension complémentaire. Pour remédier à cette situation, le présent projet prévoit la mention

²³ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

²⁴ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

²⁵ Mededeling FSMA_2021_16 van 02/09/2021 "Consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen onderzoeksresultaten".

²⁶ Communication FSMA_2021_16 du 02/09/2021 "Enquête auprès des consommateurs relative aux pensions complémentaires – Résultats d'enquête".

moeten van die aard zijn om de aangeslotene snel te laten terechtkomen bij de bevoegde persoon of dienst. Bijvoorbeeld een specifiek e-mailadres en/of telefoonnummer waarop aangeslotenen terechtkunnen met vragen en klachten.

De voorwaarden waaronder het pensioenoverzicht op elektronische wijze kan worden verstrekt, verhuizen naar het nieuwe artikel 41^{ter} WAP dat samen met de definitie van 'duurzame drager' moet worden gelezen. Om deze reden wordt de bepaling in artikel 26 geschrapt.

Tot slot wordt de Koning gemachtigd om de regels en de methodologie vast te stellen voor de berekening van de in het pensioenoverzicht te vermelden gegevens. De Koning kan ook de manier waarop de gegevens moeten worden voorgesteld, vaststellen. Het betreft onder meer:

- de hypothesen voor de pensioenprojecties;
- de berekening van de verworven prestatie als de aangeslotene nog niet met pensioen gaat op de contractuele pensioenleeftijd van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst;
- de identificatie van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst;
- de wijze waarop de kosten worden uitgesplitst;
- de wijze waarop het rendement wordt weergegeven (al dan niet met een vermelding van de gewaarborgde rentevoet(en) en/of van de winstdeelname);
- de wijze waarop de verschillende gegevens moeten worden geïnterpreteerd rekening houdend met de aard van de pensioentoezegging (DB, DC,...), de beheerswijze (tak 21, tak 23, IBP), in geval van een onthaalstructuur of een overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid 2°;
- ...

Artikel 26, § 2 WAP blijft behouden, met een correctie in het tweede streepje. Aangeslotenen kunnen ook op de website www.mypension.be terecht voor een overzicht van hun pensioenrechten sinds 2016.

Informatie vóór de pensionering

Artikel 42 IORP II (omgezet in artikel 96/7 WIBP) legt de verplichting op om aangeslotenen voorafgaand aan de pensionering te informeren over de uitbetalingsopties.

Vandaag bestaat er een dubbele informatieverplichting bij pensionering:

- op basis van artikel 28, § 1, laatste lid WAP moet de inrichter (werkgever) de aangeslotene twee maanden

obligatoire de cette information dans le relevé des droits à retraite. Les données de contact indiquées doivent être de nature à permettre à l'affilié de joindre rapidement la personne ou le service compétent. Il peut par exemple s'agir d'une adresse e-mail et/ou d'un numéro de téléphone spécifiques que les affiliés peuvent utiliser pour poser des questions ou formuler des plaintes.

Les conditions auxquelles le relevé des droits à retraite peut être fourni par voie électronique figurent désormais dans le nouvel article 41^{ter} de la LPC, lequel doit être lu en combinaison avec la définition de "support durable". C'est la raison pour laquelle la disposition figurant à l'article 26 est supprimée.

Enfin, le Roi est habilité à établir les règles et la méthodologie de calcul des données à inclure dans le relevé des droits à retraite. Le Roi peut également déterminer la manière dont les données doivent être présentées. Il s'agit notamment :

- des hypothèses pour les projections en matière de retraites ;
- du calcul de la prestation acquise si l'affilié ne prend pas encore sa retraite à l'âge de retraite contractuel prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ;
- de l'identification de l'engagement de pension ou de la convention de pension ;
- de la manière dont les coûts sont ventilés ;
- de la manière dont le rendement est présenté (avec ou sans indication du (des) taux d'intérêt garanti(s) et/ou de la participation bénéficiaire) ;
- de la manière dont les différentes données doivent être interprétées compte tenu de la nature de l'engagement de pension (DB, DC,...), du mode de gestion (branche 21, branche 23, IRP), dans le cas d'une structure d'accueil ou d'une convention visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° ;
- ...

L'article 26, § 2, de la LPC est maintenu tel quel. Les affiliés peuvent toutefois aussi se rendre sur le site web www.mypension.be pour obtenir un relevé de leurs droits à retraite depuis 2016.

Informations avant la mise à la retraite

L'article 42 de la directive IORP II (transposé à l'article 96/7 de la LIRP) impose l'obligation d'informer les affiliés, avant leur mise à la retraite, des options dont ils disposent pour obtenir le versement de leur prestation de retraite.

A l'heure actuelle, il existe une double obligation d'information lors de la mise à la retraite :

- en vertu de l'article 28, § 1^{er}, dernier alinéa, de la LPC, l'organisateur (employeur) doit informer l'affilié deux

vóór de pensionering op de hoogte brengen van het recht om het kapitaal om te zetten in een rente.

- Daarnaast moet de pensioeninstelling overeenkomstig artikel 26, § 3 WAP de aangeslotene informeren bij pensionering:
 - ofwel wordt de pensioeninstelling overeenkomstig artikel 27, § 1, vijfde lid WAP door Sigedis op de hoogte gebracht van de wettelijke pensionering van de aangeslotene;
 - ofwel ontvangt de pensioeninstelling de vraag van een aangeslotene tot uitkering van zijn aanvullend pensioen in het kader van de uitzonderingen bedoeld in artikel 27, § 1, laatste lid WAP of de overgangsmaatregelen bedoeld in de artikelen 63/2 en 63/3 WAP.

In haar Advies nr. 38 van 15/07/2016 "*Praktische vragen met betrekking tot de wet van 18 december 2015*" wijst de Commissie voor Aanvullende Pensioenen op de praktische problemen die de werkgever ondervindt bij het naleven van artikel 28, § 1, laatste lid WAP.

Dit advies indachtig en om redenen van vereenvoudiging wordt de dubbele informatieverplichting vervangen door één enkele informatieverplichting voor de pensioeninstelling. De informatieverplichting voor de werkgever op grond van artikel 28, § 1, laatste lid WAP wordt geschrapt, vermits deze geen meerwaarde biedt.

De huidige tekst van artikel 26, § 3 WAP stelt dat de pensioeninstelling de aangeslotene moet contacteren "bij pensionering". Deze tijdsaanduiding is heel algemeen en geeft in de praktijk aanleiding tot zeer uiteenlopende uitbetalingsprocedures. De beoogde wijziging voorziet in een koppeling van de informatieverplichting door de pensioeninstelling aan de communicatie die ze ontvangt van Sigedis over de wettelijke pensionering van de aangeslotene. De informatie van Sigedis komt uit het netwerk van de sociale zekerheid en vormt ter zake de authentieke bron. Dit betekent dat de pensioeninstelling moet voortgaan op de informatie ontvangen van Sigedis en geen bijkomende attesten of documenten mag opvragen bij de aangeslotenen (*only-once principe*).

De timing van de communicatie van Sigedis, afkomstig uit het netwerk van de sociale zekerheid, kent echter een grote variabiliteit, gaande van één jaar tot enkele weken vóór de opname van het wettelijk pensioen en zelfs ook nadat het wettelijk pensioen werd opgenomen. De ene aangeslotene regelt de opname van zijn wettelijk pensioen al een jaar op voorhand, terwijl een andere aangeslotene dit slechts enkele weken op voorhand doet. De koppeling van de informatieverstreking door de pensioeninstellingen aan de communicatie die zij ontvangen van Sigedis, zou betekenen dat deze variabiliteit ook wordt doorgetrokken in de informatieverstreking aan de aangeslotenen. Om deze reden wordt bepaald dat de informatieverstreking ten laatste 60 dagen vóór de pensionering moet gebeuren, tenzij de pensioeninstelling op dat ogenblik zelf nog niet

mois avant sa retraite du droit de demander la transformation du capital en rente ;

- de son côté, l'organisme de pension est tenu, conformément à l'article 26, § 3, de la LPC, de fournir des informations à l'affilié lors de sa mise à la retraite :
 - soit l'organisme de pension est informé, conformément à l'article 27, § 1^{er}, alinéa 5, de la LPC, par Sigedis de la mise à la retraite légale de l'affilié ;
 - soit l'organisme de pension reçoit la demande d'un affilié visant à obtenir le versement de sa pension complémentaire dans le cadre des exceptions visées à l'article 27, § 1^{er}, dernier alinéa, de la LPC ou des mesures transitoires visées aux articles 63/2 et 63/3 de la LPC.

Dans son avis n° 38 du 15 juillet 2016, intitulé "*Questions pratiques relatives à la loi du 18 décembre 2015*", la Commission des pensions complémentaires a souligné les problèmes pratiques rencontrés par l'employeur lors de l'application de l'article 28, § 1^{er}, dernier alinéa, de la LPC.

Compte tenu de cet avis et pour des raisons de simplification, la double obligation d'information est remplacée par une seule obligation d'information, qui incombe à l'organisme de pension. L'obligation d'information incombant à l'employeur en vertu de l'article 28, § 1^{er}, dernier alinéa, de la LPC, est supprimée, étant donné qu'elle n'offre aucune valeur ajoutée.

Le texte actuel de l'article 26, § 3, de la LPC précise que l'organisme de pension doit contacter l'affilié "lors de la mise à la retraite". Cette indication temporelle est très générale et donne lieu, dans la pratique, à des procédures de versement très disparates. La modification visée prévoit de coupler l'obligation d'information incombant à l'organisme de pension avec la notification que ce dernier reçoit de Sigedis concernant la mise à la retraite légale de l'affilié. L'information de Sigedis provient du réseau de la sécurité sociale et constitue la source authentique en la matière. Cela signifie que l'organisme de pension doit se baser sur l'information reçue de Sigedis et ne peut demander des attestations ou documents supplémentaires auprès des affiliés (*principe Only Once*).

Le timing de la communication de Sigedis provenant du réseau de la sécurité sociale connaît toutefois une grande variabilité, allant d'un an à quelques semaines avant la prise de cours de la pension légale, cette communication pouvant même parfois intervenir après la prise de cours de la pension légale. Certains affiliés règlent leur mise à la retraite légale déjà un an à l'avance, tandis que d'autres ne le font que quelques semaines à l'avance. Coupler la fourniture d'informations par les organismes de pension avec la notification qu'ils reçoivent de Sigedis reviendrait à répercuter cette variabilité sur la fourniture d'informations aux affiliés. C'est la raison pour laquelle le présent projet prévoit que la fourniture d'informations doit s'effectuer au plus tard 60 jours avant la mise à la retraite de l'affilié, à moins que l'organisme de pension n'ait, à ce

door Sigedis van de pensionering op de hoogte werd gebracht.

De uitbetaling van het aanvullend pensioen kan gebeuren op twee momenten. Ofwel neemt de betrokkene zijn wettelijke pensioen op, ofwel vraagt hij de uitbetaling van zijn aanvullend pensioen zonder gelijktijdig zijn wettelijk pensioen op te nemen, hetgeen kan indien hij zijn vroegst mogelijke wettelijke pensioendatum (de zogenaamde 'P-datum') heeft bereikt. Omdat de opbouw van een Belgisch aanvullend pensioen veronderstelt dat er ook een Belgische loopbaan is of was, is er voor elk persoon met een aanvullend pensioen ook een rijksregisternummer of een BIS-registernummer waaronder die loopbaangegevens geregistreerd zijn. Die nummers zijn trouwens gekend bij de pensioeninstellingen en zij worden in principe geacht dat nummer te vermelden bij elke communicatie.

Wanneer iemand zijn (Belgisch) wettelijk pensioen opneemt, dan zal de beslissing tot toekenning van dat pensioen meegedeeld worden aan Sigedis, die deze informatie bezorgt aan die pensioeninstelling(en) bij wie het individu in kwestie gekend is. De pensioeninstelling kan dan overgaan tot de uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Deze wettelijke pensionering is het gevolg hetzij van een aanvraag tot pensionering door de betrokkene, hetzij een ambtshalve opgestarte pensionering voorafgaand aan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd (waarbij de betrokkene akkoord ging met zijn pensionering). Het kan niet voorkomen dat iemand zijn Belgisch wettelijk pensioen opneemt zonder dat dit gepaard gaat met een beslissing van de bevoegde toekenningsdienst en zonder dat dit verspreid wordt via Sigedis in het netwerk.

Echter, in het uitzonderlijke geval dat een aanvullend pensioen werd opgebouwd op grond van een arbeidsovereenkomst onderworpen aan het Belgisch recht, terwijl de aangeslotene in kwestie niet onderworpen was aan het Belgische sociale zekerheidsstelsel maar aan het sociale zekerheidsstelsel van een ander land, moet de pensioeninstelling andere gegevens inzamelen dan deze die Sigedis verstuurt. In dat geval is immers de pensionering in dat andere land het referentietijdstip voor de vereffening van het aanvullend pensioen

Anders is het bij vervroegde uitbetaling van het aanvullend pensioen (d.w.z. vroeger dan de opname van het wettelijke pensioen, maar niet vroeger dan de vroegst mogelijke wettelijke pensioendatum). In dat geval is er geen beslissing vanwege de bevoegde wettelijke pensioeninstelling die kan meegedeeld worden via Sigedis. Evenwel, om te vermijden dat in dergelijke gevallen de burger attesten zou moeten opvragen die bevestigen dat hij de P-datum heeft bereikt en dat de uitbetaling dus toegelaten is, heeft Sigedis, als beheersinstelling van het secundair netwerk van aanvullende pensioenen, een webservice ontwikkeld die aan een pensioeninstelling toelaat om bij de authentieke bron (dat is de Federale Pensioendienst of het RSVZ) na te gaan of de betrokkene inderdaad de P-datum heeft bereikt. Omdat elke persoon met een Belgisch aanvullend

moment-là, pas encore été informé lui-même par Sigedis de la mise à la retraite de l'intéressé.

Le versement de la pension complémentaire peut être opéré à deux moments. Soit la personne concernée prend sa pension légale, soit elle demande le versement de sa pension complémentaire sans prendre en même temps sa pension légale, ce qui est possible si elle a atteint la date la plus proche à laquelle elle peut prendre sa pension légale (dite "date P"). Comme la constitution d'une pension complémentaire belge suppose qu'il y ait, ou ait eu, également une carrière belge, chaque personne bénéficiant d'une pension complémentaire dispose aussi d'un numéro de registre national ou d'un numéro de registre BIS sous lequel sont enregistrées les données relatives à sa carrière. Ces numéros sont d'ailleurs connus des organismes de pension et ceux-ci sont en principe censés mentionner le numéro en question dans chaque communication.

Lorsqu'une personne prend sa pension légale (belge), la décision d'octroi de cette pension est communiquée à Sigedis, qui transmet ensuite cette information à (aux) organisme(s) de pension auprès duquel (desquels) la personne en question est connue. L'organisme de pension peut alors procéder au versement de la pension complémentaire.

Cette mise à la retraite légale est la conséquence soit d'une demande de mise à la retraite formulée par la personne concernée, soit d'une mise à la retraite lancée d'office avant que ne soit atteint l'âge légal de la pension (la personne concernée ayant marqué son accord sur sa mise à la retraite). Il ne peut pas arriver qu'une personne prenne sa pension légale belge sans que cela aille de pair avec une décision du service d'octroi compétent et sans que cela soit diffusé via Sigedis au sein du réseau.

Toutefois, dans le cas exceptionnel où une pension complémentaire a été constituée sur la base d'un contrat de travail soumis au droit belge, alors que l'affilié en question n'était pas soumis au système de sécurité sociale belge mais à celui d'un autre pays, l'organisme de pension doit collecter d'autres données que celles transmises par Sigedis. En effet, dans ce cas, la retraite dans cet autre pays est le moment de référence pour la liquidation de la pension complémentaire.

Il en va autrement en cas de versement anticipé de la pension complémentaire (à savoir plus tôt que la date de prise de cours de la pension légale, mais pas plus tôt que la date la plus proche à laquelle la pension légale peut être prise). Dans ce cas, il n'y a pas de décision émanant de l'organisme de pension légal compétent qui puisse être communiquée via Sigedis. Toutefois, pour éviter que dans pareils cas, le citoyen ne doive demander des attestations qui confirment qu'il a atteint la date P et que le versement est donc autorisé, Sigedis a, en tant qu'organisme de gestion du réseau secondaire des pensions complémentaires, développé un service web qui permet à un organisme de pension de vérifier auprès de la source authentique (c'est-à-dire du Service fédéral des pensions ou de l'INASTI) si la personne concernée a effectivement atteint la date P. Puisque chaque personne bénéficiant

pensioen ook een Belgische loopbaan heeft, heeft elk persoon ook een P-datum. Het is mogelijk dat door problemen met de loopbaandata (bv. niet gekende periodes in het buitenland of blokkerende anomalieën op de loopbaandata) de P-datum niet kan worden vastgesteld, maar ook in dat geval heeft het geen zin om aan de betrokkene bijkomende informatie of attesten te vragen, vermits uiteindelijk toch enkel de authentieke bron kan beoordelen of deze informatie of attesten wel of niet leiden tot het vaststellen van deze of gene P-datum.

Artikel 42 IORP II stelt dat tijdig vóór de pensioenleeftijd informatie over de beschikbare opties voor de uitbetaling van de pensioenuitkering moet worden verschaft. Om deze reden wordt ervoor geopteerd om de uiterste deadline vast te pinnen op 60 dagen vóór het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene die is uitgetreden. Ook in dat geval lijkt het inderdaad gepast dat de pensioeninstelling contact opneemt met de betrokkene. Het aanvullend pensioen mag immers worden uitbetaald bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd, ook zonder dat de betrokken aangeslotene effectief met pensioen gaat, voor zover het pensioenreglement dit toelaat. Uiteraard staat het de aangeslotene vrij om zolang hij zijn wettelijk pensioen niet opneemt, ook zijn aanvullend pensioen niet aan te vragen. Deze bepaling is beperkt tot de slapers omdat het weinig zinvol is om aangeslotenen die nog actief in dienst zijn en nog aanvullende pensioenrechten opbouwen in het pensioenplan te contacteren in verband met de uitbetaling van hun aanvullend pensioen.

Gelet op het feit dat de pensioeninstelling de betrokken aangeslotene moet contacteren vóór zijn pensionering, staat op dat ogenblik het bedrag van de uit te keren prestaties niet altijd definitief vast. Dit wordt opgevangen door het toevoegen van een extra clausule die de aangeslotene erop attent maakt dat een herberekening van de pensioenprestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering en dat een afwijking van het effectief uitgekeerde bedrag niet kan worden uitgesloten.

Naar analogie met de procedure betreffende de uitbetaling bij overlijden, die werd gebaseerd op artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (zie hierna), wordt een sanctiemechanisme ingevoerd voor laattijdige communicaties. De niet-naleving van de termijnen heeft tot gevolg dat de wettelijke interestvoet van rechtswege en zonder ingebrekestelling begint te lopen. Vanzelfsprekend geldt dit sanctiemechanisme niet in het kader van de uitbetalingsprocedures die reeds waren aangevat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze bepaling.

Het nieuwe vijfde, zesde en zevende lid geven gevolg aan het unanieme advies van de Nationale Arbeidsraad nr. 2.282 van 31 maart 2022.

Deze bepalingen voorzien in een vereenvoudigde uitbetalingsprocedure voor zeer kleine pensioenprestaties, kleiner dan 150 EUR (geïndexeerd).

d'une pension complémentaire belge justifie également d'une carrière belge, chaque personne a aussi une date P. Il est possible qu'en raison de problèmes liés aux données relatives à la carrière (par exemple, des périodes non connues à l'étranger ou des anomalies bloquant les données en question), la date P ne puisse être déterminée, mais dans ce cas-là non plus, cela n'a aucun sens de demander à la personne concernée des informations ou attestations supplémentaires, puisqu'en fin de compte, seule la source authentique peut juger si ces informations ou attestations donnent lieu ou non à la détermination de cette date P.

L'article 42 de la directive IORP II dispose que des informations sur les options à la disposition des affiliés pour obtenir le versement de leur prestation de retraite doivent être fournies à ces derniers en temps voulu avant l'âge de retraite. C'est pourquoi le choix est fait, dans le présent projet, de fixer le délai ultime à 60 jours avant que l'affilié qui est sorti n'est atteint l'âge légal de la pension. Dans ce cas aussi, il semble approprié que l'organisme de pension prenne contact avec la personne concernée. La pension complémentaire peut en effet être versée à l'affilié au moment où il atteint l'âge légal de la pension, même s'il ne prend pas effectivement sa retraite, pour autant que le règlement de pension le permette. Évidemment, l'affilié est libre de ne pas demander sa pension complémentaire aussi longtemps qu'il ne prend pas sa pension légale. Cette disposition est limitée aux dormants étant donné que cela n'a pas beaucoup de sens de contacter les affiliés qui sont encore en service actif et qui constituent encore des droits à pension complémentaire dans le régime de pension, en vue du paiement de leur pension complémentaire.

Étant donné que l'organisme de pension doit contacter l'affilié concerné avant sa mise à la retraite, le montant des prestations à verser n'est pas toujours définitivement établi à ce moment-là. Ce problème est résolu par l'ajout d'une clause supplémentaire qui informe l'affilié qu'un nouveau calcul des prestations de retraite aura lieu au moment de la mise à la retraite et qu'un écart par rapport au montant réel versé ne peut être exclu.

Par analogie avec la procédure de versement en cas de décès, qui a été fondée sur l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (voir ci-dessous), un mécanisme de sanction est introduit en cas de communication tardive. En cas de non-respect des délais, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure. Bien entendu, ce mécanisme de sanction ne s'applique pas dans le cadre des procédures de paiement déjà engagées au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition.

Les nouvelles dispositions des alinéas 5, 6 et 7 exécutent l'avis unanime du Conseil National du Travail n° 2.282 du 31 mars 2022.

Ces dispositions prévoient une procédure de paiement simplifiée pour les très petites prestations de pension, inférieur à 150 euros (indexés).

In plaats van de gebruikelijke tweewegscommunicatie tussen de pensioeninstelling en de aangeslotene zal voortaan gebruik worden gemaakt van een eenwegcommunicatie. Voor zover de aangeslotene daadwerkelijk via elektronische weg kan worden bereikt, zal deze informatie hem worden toegestuurd door Sigedis.

De uitbetaling zal daarbij standaard gebeuren op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald, tenzij de aangeslotene alsnog aan de pensioeninstelling mededeelt dat de uitbetaling moet gebeuren op een ander rekeningnummer.

Dit draagt bij tot een vereenvoudiging van het beheer van het aanvullend pensioen en tot een beperking van de beheerskosten. Bij zeer kleine pensioenrechten staan de kosten die zijn verbonden aan de klassieke procedure immers niet meer in een redelijke verhouding tot de omvang van het voordeel. Deze nieuwe procedure komt daaraan tegemoet, evenwel zonder afbreuk te doen aan de rechten van de aangeslotenen.

Het feit dat voor kleine pensioenrechten het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald, kan worden gebruikt, betekent uiteraard geenszins dat het gebruik van dit rekeningnummer tot die gevallen beperkt zou zijn. Ook in andere gevallen zou perfect kunnen worden voorzien in een uitbetaling op dit rekeningnummer, in welk geval de pensioeninstelling dit gegeven via Sigedis kan betrekken uit het netwerk van de sociale zekerheid.

Informatie en uitbetalingsprocedure bij overlijden

De procedure tot uitbetaling kan pas aanvangen als de pensioeninstelling op de hoogte is van het overlijden. In principe gebeurt deze kennisgeving door Sigedis. De informatie van Sigedis komt uit het netwerk van de sociale zekerheid en vormt ter zake de authentieke bron. Dit betekent dat de pensioeninstelling moet voortgaan op de informatie ontvangen van Sigedis en in de regel geen bijkomende attesten of documenten mag opvragen bij de aangeslotenen (*only-once principe*).

Zoals eerder gesteld is er voor elke persoon die een aanvullend pensioen heeft opgebouwd, een Rijks- of Bis-registernummer. Elke evolutie in de zogenaamde signaletieke data die horen bij dat nummer (woonplaats, burgerlijke stand, overlijden, ...), worden, conform de privacy-machtiging en voor zover dat noodzakelijk is, bezorgd aan de pensioeninstelling die een dossier beheert voor de persoon gekend onder dat nummer. Overlijdens worden op die manier gedetecteerd en meegedeeld aan de pensioeninstelling. Dat geldt echter niet voor personen, Belgen zowel als buitenlanders, die België verlaten hebben. Voor hen zal er geen automatische detectie van een overlijden zijn binnen het gegevensnetwerk van België. In dat geval zal de pensioeninstelling niet door Sigedis worden ingelicht over het overlijden van de betrokkene. Dit mag er niet toe leiden dat de overlijdensdekking niet zou kunnen worden

Au lieu de la communication habituelle bidirectionnelle entre l'organisme de pension et l'affilié, une communication unidirectionnelle sera désormais utilisée. Pour autant que l'affilié puisse effectivement être joint par voie électronique, cette information lui sera transmise par Sigedis.

Le paiement sera alors effectué par défaut sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, sauf si l'affilié informe l'organisme de pension que le paiement doit être effectué sur un autre numéro de compte.

Cela contribue à simplifier la gestion des pensions complémentaires et à réduire les coûts administratifs. En effet, dans le cas de très petits droits à pension, les coûts liés à la procédure traditionnelle ne sont plus raisonnablement proportionnels à l'importance de la prestation. Cette nouvelle procédure répond à ce besoin sans toutefois porter atteinte aux droits des affiliés.

Le fait que pour les petits droits à pension, le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée pourra être utilisée ne signifie en aucun cas que l'utilisation de ce numéro de compte est limitée à ces cas. Dans d'autres cas également, on pourrait parfaitement prévoir un versement sur ce numéro de compte, auquel cas l'organisme de pension pourrait obtenir cette information via Sigedis dans le réseau de la sécurité sociale

Informations et procédure de versement en cas de décès

La procédure de versement ne peut être entamée qu'à partir du moment où l'organisme de pension est informé du décès. En principe, cette information lui est communiquée par Sigedis. L'information de Sigedis provient du réseau de la sécurité sociale et constitue la source authentique en la matière. Cela signifie que l'organisme de pension doit se baser sur l'information reçue de Sigedis et ne peut, en règle générale, demander des attestations ou documents supplémentaires auprès des affiliés (*principe Only Once*).

Comme on l'a déjà précisé ci-avant, chaque personne ayant constitué une pension complémentaire dispose d'un numéro de registre national ou d'un numéro de registre Bis. Toute évolution des données dites signalétiques faisant partie de ce numéro (domicile, état civil, décès, ...) est transmise, conformément à l'autorisation « vie privée » et pour autant que cela soit nécessaire, à l'organisme de pension qui gère un dossier pour la personne connue sous ce numéro. C'est ainsi que les décès sont détectés et notifiés à l'organisme de pension. Cela ne vaut toutefois pas pour les personnes, belges ou étrangères, qui ont quitté la Belgique. Le décès de ces personnes ne sera pas automatiquement détecté au sein du réseau des données belges. Dans ce cas, l'organisme de pension ne sera pas informé par Sigedis du décès de la personne concernée. Cela ne peut entraîner un défaut de paiement de la couverture décès. C'est pour cette

uitbetaald. Om deze reden wordt toegevoegd dat – enkel in dergelijke gevallen – ook de werkgever, de begunstigten of anderen de pensioeninstelling kunnen inlichten over het overlijden van een aangeslotene. Let wel, ook in die gevallen moet de pensioeninstelling het nodige doen om de waarachtigheid van deze verklaringen na te gaan, bij voorkeur aan de hand van officiële attesten of door contactname met de buitenlandse authentieke bron van dat gegeven. Zo niet, riskeren ze onterechte of anderszins verkeerde uitbetalingen te doen.

De pensioeninstellingen hebben 30 dagen de tijd om de begunstigten op te sporen en aan te schrijven. Artikel 28, § 1, derde lid WAP voorziet slechts een termijn van twee weken voor de inrichter om de rechthebbenden te informeren. Ook de zoektocht naar de begunstigten en hun contactgegevens dient – voor zover mogelijk – via Sigedis te gebeuren.

De termijn van 30 dagen kan in bepaalde gevallen worden geschorst. De procedure is gelijklopend met deze voorzien voor individuele levensverzekeringen in artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Op basis van artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wordt een sanctiemechanisme ingevoerd voor laattijdige communicatie of uitbetaling. De niet-naleving van de termijnen heeft tot gevolg dat de wettelijke interestvoet van rechtswege en zonder ingebrekestelling begint te lopen. Vanzelfsprekend geldt dit sanctiemechanisme niet in het kader van de uitbetalingsprocedures die reeds waren aangevat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze bepaling.

Zo is het voor de pensioeninstelling bijvoorbeeld niet mogelijk om tot uitbetaling over te gaan, wanneer het nog niet duidelijk is over hoeveel begunstigten een overlijdensprestatie moet worden verdeeld, of indien een begunstigde niet kan worden gelocaliseerd (bv. bij verblijf in het buitenland). Eens het aantal begunstigten vastligt, staat het onbreken van de adresgegevens van één van hen uiteraard niet de betaling in de weg aan de begunstigten die wel al konden worden gelocaliseerd.

identificatiegegevens

De door artikel 26, § 4 WAP verplicht te vermelden identificatiegegevens komen grotendeels overeen met de vermeldingen die worden opgelegd door artikel 39, 1., a) en b) IORP II (omgezet in artikel 96/6, § 3, 2° en 3° WIBP).

Wat concreet wordt bedoeld met de "identificatie van de pensioenovereenkomst" kan verder worden uitgewerkt in een koninklijk besluit.

Gestandaardiseerde presentatiewijze

Artikel 26, § 5 WAP voorziet reeds in de mogelijkheid voor de FSMA om gestandaardiseerde presentatiewijzen te bepalen voor de informatieverplichtingen in artikel 26, waaronder de pensioenfiche, het historisch overzicht,

raison que le présent projet ajoute que – dans pareils cas uniquement – l'employeur, les bénéficiaires ou d'autres personnes peuvent eux aussi informer l'organisme de pension du décès d'un affilié. Notons que dans ces cas également, l'organisme de pension doit faire le nécessaire pour vérifier la véracité de ces déclarations, de préférence en se basant sur des attestations officielles ou en prenant contact avec la source authentique de cette donnée à l'étranger. Il risque sinon d'effectuer des versements indus ou autrement erronés.

Les organismes de pension disposent d'un délai de 30 jours pour rechercher les bénéficiaires et prendre contact avec eux. Jusqu'ici, l'article 28, § 1^{er}, alinéa 3, de la LPC n'accordait à l'organisateur qu'un délai de deux semaines pour informer les ayants droit. La recherche des bénéficiaires et de leurs données de contact doit également se faire – dans la mesure du possible – via Sigedis.

Le délai de 30 jours peut être suspendu dans certains cas. La procédure est similaire à celle prévue pour les assurances individuelles sur la vie à l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Sur la base de l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, un mécanisme de sanction est introduit en cas de communication ou de paiement tardif. En cas de non-respect des délais, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure. Bien entendu, ce mécanisme de sanction ne s'applique pas dans le cadre des procédures de paiement déjà engagées au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition.

Par exemple, il n'est pas possible pour l'organisme de pension de procéder au versement s'il ne sait pas encore exactement sur combien de bénéficiaires une prestation de décès doit être répartie, ou si un bénéficiaire ne peut être localisé (par exemple en cas de résidence à l'étranger). Une fois le nombre de bénéficiaires établi, l'absence de l'adresse de l'un d'entre eux n'empêche évidemment pas le versement aux bénéficiaires qui ont déjà pu être localisés.

Les données d'identification

Les données d'identification dont l'article 26, § 4, de la LPC rend la mention obligatoire, correspondent en grande partie aux mentions imposées par l'article 39, paragraphe 1, points a) et b), de la directive IORP II (transposé à l'article 96/6, § 3, 2° et 3°, de la LIRP).

Ce que l'on entend par « identification de la convention de pension » peut être précisé dans un arrêté royal.

Présentation standard

L'article 26, § 5, de la LPC prévoyait déjà la possibilité pour la FSMA de fixer une présentation standard pour les communications à opérer en vertu de l'article 26, comme celles de la fiche de pension, de l'aperçu historique et des

informatie bij pensionering of bij overlijden van de aangeslotene. De FSMA heeft in het verleden reeds een gestandaardiseerde pensioenfiche uitgewerkt in samenwerking met de sociale partners en de pensioeninstellingen. Het gebruik ervan was echter niet verplicht. Daardoor bleef het gebruik ervan in de praktijk beperkt. Door de opeenvolgende wijzigingen van de wetgeving zijn deze standaarden bovendien achterhaald.

Zoals gezegd zal het jaarlijks pensioenoverzicht voortaan worden opgesteld door Sigedis en niet langer door elke individuele pensioeninstelling. In dat opzicht lijkt het wat het pensioenoverzicht betreft niet dienstig om de vormgeving vast te stellen bij reglement van de FSMA. De FSMA zal wel nauw worden betrokken bij de uitwerking ervan, net als de sociale partners en de pensioeninstellingen.

Bij dit proces kunnen de templates die EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) – de Europese koepel van pensioentoezichthouders – in 2020 heeft uitgewerkt in overeenstemming met de IORP II-Richtlijn²⁷, als inspiratiebron dienen.

Wat de andere types documenten betreft wordt de bevoegdheid toegekend aan de FSMA om bij reglement gestandaardiseerde presentatiewijzen te bepalen. Deze bevoegdheid wordt verruimd naar alle informatieverplichtingen voorzien in de WAP.

Om deze reden wordt de bepaling in artikel 26, § 5 geschrapt en opgenomen in de nieuwe 'Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstreking' van 'Hoofdstuk VIII Transparantie'.

Daarnaast wordt de Koning gemachtigd om de regels en de methodologie vast te stellen voor de berekening van de te vermelden gegevens. Wat het pensioenoverzicht betreft kan daarbij op de eerste plaats worden gedacht aan de hypothesen voor de pensioenprojecties.

Mogelijkheid tot uitbesteding van informatieverstreking aan Sigedis

Artikel 26, § 6 WAP bepaalt de mogelijkheid voor de inrichter of de pensioeninstelling om, op grond van een overeenkomst met Sigedis, de verplichting om pensioenfiches te bezorgen aan de actieve aangeslotenen, over te dragen aan Sigedis. Met het oog op de versterking van de rol van Sigedis, wordt de bepaling van artikel 26, § 6 WAP geschrapt en opgenomen in de nieuwe 'Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstreking' van 'Hoofdstuk VIII Transparantie', en aldus uitgebreid naar alle informatieverplichtingen voorzien in de WAP.

In artikel 26, § 7 WAP worden de woorden "de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van titel

informations à fournir lors de la mise à la retraite ou en cas de décès de l'affilié. Dans le passé, la FSMA a déjà élaboré une fiche de pension standardisée en collaboration avec les partenaires sociaux et les organismes de pension. Son utilisation n'était toutefois pas obligatoire. Dans la pratique, le recours à cette fiche est, de ce fait, resté limité. En raison des modifications successives de la législation, cette fiche standardisée est en outre dépassée.

Comme mentionné, le relevé annuel des droits à retraite sera à l'avenir établi par Sigedis et non plus par chaque organisme de pension individuel. À cet égard, il ne semble pas approprié, en ce qui concerne le relevé des droits à retraite, d'en déterminer la forme par la voie d'un règlement de la FSMA. Toutefois, la FSMA sera étroitement associée à son élaboration, tout comme les partenaires sociaux et les organismes de pension.

Dans ce processus, les templates que l'EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) – l'instance européenne qui chapeaute les autorités de contrôle en matière de pensions – a mis au point en 2020 conformément à la directive IORP II²⁸, peuvent servir de source d'inspiration.

En ce qui concerne les autres types de documents, le pouvoir est accordé à la FSMA de fixer des présentations standard par voie de règlement. Ce pouvoir est étendu à toutes les obligations d'information prévues par la LPC.

C'est la raison pour laquelle la disposition de l'article 26, § 5, est supprimée pour figurer désormais dans la nouvelle « Section 1^{ère} – Dispositions générales en matière de fourniture d'informations » du « Chapitre VIII – Transparence ».

En outre, le Roi est habilité à établir les règles et la méthodologie de calcul des données à inclure. En ce qui concerne le relevé des droits à retraite, la première chose à prendre en compte sont les hypothèses pour les projections en matière de retraites.

Possibilité de sous-traiter la fourniture d'informations à Sigedis

L'article 26, § 6, de la LPC prévoit la possibilité pour l'organisateur ou l'organisme de pension de transférer à Sigedis, sur la base d'une convention conclue avec cette dernière, l'obligation de fournir des fiches de pension aux affiliés actifs. En vue de renforcer le rôle de Sigedis, la disposition de l'article 26, § 6, de la LPC est supprimée pour être désormais inscrite dans la nouvelle « Section 1^{ère} – Dispositions générales en matière de fourniture d'informations » du « Chapitre VIII – Transparence », et est ainsi étendue à toutes les obligations d'information prévues par la LPC.

A l'article 26, § 7, de la LPC, les mots « l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du titre III, chapitre II, de la loi du 23

²⁷ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

²⁸ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

III, hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact," vervangen door het woord "Sigedis".

Door de invoeging van een definitie van "Sigedis" kan de tekst van deze bepaling worden vereenvoudigd.

Om Sigedis in staat te stellen de pensioenoverzichten van de aangeslotenen op te stellen, moeten de pensioeninstellingen alle hiervoor noodzakelijke gegevens aan Sigedis meedelen

Art. 6.

Ook in artikel 27, § 1, vijfde lid WAP wordt op een kortere wijze verwezen naar Sigedis.

Het eerste lid wordt aangepast aan het feit dat de communicatie aan de aangeslotene gebeurt vóór de pensionering. Hierdoor is het immers mogelijk dat de pensioeninstelling reeds vóór de pensionering de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens ontvangt van de aangeslotene. In dat geval mag de uitbetaling pas gebeuren na de pensionering.

Aan artikel 27, § 1 worden vier nieuwe leden toegevoegd:

- Ten laatste vanaf 2025 zal het ook mogelijk worden gemaakt dat een aangeslotene via mypension.be kan aangeven dat hij zijn aanvullend(e) pensioen(en) wil opnemen, waarbij Sigedis ervoor zal zorgen dat de betrokken pensioeninstellingen hierover zullen worden geïnformeerd. Ten aanzien van de pensioeninstellingen geldt deze kennisgeving als een pensioenaanvraag. Het is aan de pensioeninstelling om te beoordelen of op basis van deze aanvraag effectief kan worden overgegaan tot de uitbetaling van de prestaties.
- Naar analogie met de procedure betreffende de uitbetaling bij overlijden, die werd gebaseerd op artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wordt ook een sanctiemechanisme ingevoerd voor laattijdige uitbetalingen bij pensionering. De niet-naleving van de termijn heeft tot gevolg dat de wettelijke interestvoet van rechtswege en zonder ingebrekestelling begint te lopen. Vanzelfsprekend geldt dit sanctiemechanisme niet in het kader van de uitbetalingsprocedures die reeds waren aangevat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze bepaling.
- Sommige sectorale pensioenstelsels ondervinden problemen bij het tijdig berekenen van de aanvullende pensioenprestaties bij de pensionering van een aangeslotene. Zij werken voor de berekening van de pensioenprestaties immers met datastromen uit het netwerk van de Sociale Zekerheid. Hierdoor beschikken ze pas een kwartaal later over de geactualiseerde loon- en tewerkstellingsgegevens van de betrokken aangeslotene.

décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, » sont remplacés par le mot « Sigedis ».

Le présent projet prévoyant une définition de « Sigedis », le texte de cette disposition peut en effet être simplifié.

Pour permettre à Sigedis d'établir les relevés des droits à retraite des affiliés, les organismes de pension doivent lui communiquer toutes les informations nécessaires à cet effet.

Art. 6.

L'article 27, § 1^{er}, alinéa 5, de la LPC fait également référence à Sigedis de manière plus concise.

L'alinéa 1^{er} est adapté au fait que la communication à l'affilié a lieu avant la retraite. Il peut en effet arriver que l'organisme de pension reçoive déjà de l'affilié les données nécessaires au paiement avant la mise à la retraite de ce dernier. Il est précisé que, dans ce cas, le paiement ne pourra être effectué qu'après la mise à la retraite de l'affilié.

Quatre nouveaux alinéas sont ajoutés à l'article 27, § 1^{er} :

- Au plus tard à partir de 2025, il sera également possible pour un affilié d'indiquer via mypension.be qu'il souhaite obtenir le versement de sa ou ses pension(s) complémentaire(s), Sigedis veillant à ce que les organismes de pension concernés en soient informés. En ce qui concerne les organismes de pension, cette notification est considérée comme une demande de pension. Il appartient à l'organisme de pension d'apprécier si sur la base de cette demande il peut être procédé au paiement des prestations.
- De plus, par analogie avec la procédure de versement en cas de décès, qui a été fondée sur l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, un mécanisme de sanction est introduit en cas de paiement tardif lors de la mise à la retraite. En cas de non-respect du délai, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure. Bien entendu, ce mécanisme de sanction ne s'applique pas dans le cadre des procédures de paiement déjà engagées au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition.
- Certains régimes de pension sectoriels éprouvent des difficultés à calculer en temps voulu les prestations de pension complémentaire lors de la mise à la retraite d'un affilié. En effet, pour le calcul des prestations de pension, ils travaillent avec des flux de données provenant du réseau de la sécurité sociale. Par conséquent, ils ne disposent des données actualisées sur les salaires et l'emploi de l'affilié concerné qu'un trimestre plus tard.

Om hieraan tegemoet te komen, wordt nu bepaald dat de termijn van 30 dagen bij dergelijke pensioenstelsels met maximaal 6 maanden kan worden verlengd en dit voor zover dat noodzakelijk is voor de correcte berekening van de rechten.

Daarbij moet wel rekening worden gehouden met het gewijzigde artikel 26, § 3, op grond waarvan de pensioeninstelling de aangeslotene uiterlijk 2 maanden voor de pensionering op de hoogte moet brengen. Een onderzoek van de FSMA²⁹ had aan het licht gebracht dat aangeslotenen vandaag in sommige gevallen tot wel 6 maanden na de pensionering in het ongewisse bleven over hun openstaande pensioenrechten. Dat zal niet meer mogelijk zijn. Ook indien het pensioen pas later kan worden uitbetaald, omwille van de nood aan gegevens uit het netwerk, dan nog moet de aangeslotene in elk geval tijdig worden geïnformeerd.

- Voormelde uitzondering wordt beperkt in de tijd. Vanaf 1 januari 2027 zullen ook voor de sectorale pensioenstelsels de gewone termijnen gelden. Het voormelde onderzoek van de FSMA had een aantal mechanismen geïdentificeerd die een snellere uitbetaling van de prestaties moeten toelaten, zoals dat overigens ook voor het wettelijk pensioen het geval is. Aangezien dit echter een impact heeft op de pensioenreglementen en de werking van de sectorale pensioenstelsels, dient voldoende tijd te worden gelaten aan de sociale partners om een overlegde en werkbare oplossing uit te werken.

Art. 7.

De bestaande dubbele procedure bij pensionering of overlijden van de aangeslotene, waarbij zowel de inrichter (cf. het huidige artikel 28, §1, laatste lid WAP) als de pensioeninstelling (cf. het huidige artikel 26, §3 WAP) de aangeslotene of begunstigde moet informeren, wordt vervangen door één enkele informatieverplichting voor de pensioeninstelling. Om deze reden wordt de informatieverplichting voor de werkgever geschrapt in artikel 28, § 1, derde lid WAP.

Art. 8.

Aan de vermeldingen in de uittredingsfiche (artikel 31, § 1 WAP) wordt toegevoegd dat de aangeslotenen die uitgetreden zijn hun jaarlijks pensioenoverzicht kunnen raadplegen op de website mypension.be. Het is aanbevolen om een e-mailadres achter te laten op deze website om te worden geïnformeerd telkens nieuwe informatie beschikbaar wordt.

Art. 9.

De artikelen 26, 41^{ter} t.e.m. 41^{quinquies} en 42/1 WAP leggen een aantal informatie- en

Pour tenir compte de cette situation, il est désormais stipulé que la période de 30 jours peut être prolongée de six mois au maximum dans ces régimes de pension, dans la mesure où cela est nécessaire pour le calcul correct des droits.

Il faut toutefois tenir compte de l'article 26, § 3, modifié, selon lequel l'organisme de pension doit informer l'affilié au plus tard 2 mois avant la mise à la retraite. Une enquête menée par la FSMA³⁰ a révélé que, dans certains cas, les affiliés restaient aujourd'hui dans l'ignorance de leurs droits à pension jusqu'à six mois après leur mise à la retraite. Cela ne sera plus possible. Même si la pension ne peut être versée que plus tard en raison de la nécessité de disposer de données du réseau, l'affilié doit en tout cas être informé en temps utile.

- L'exception susmentionnée est limitée dans le temps. À partir du 1^{er} janvier 2027, les délais normaux s'appliqueront également aux régimes de pension sectoriels. L'enquête précitée de la FSMA avait identifié un certain nombre de mécanismes qui devraient permettre un versement plus rapide des prestations, comme c'est le cas pour la pension légale. Toutefois, comme cela a un impact sur les règlements de pension et sur le fonctionnement des régimes de pension sectoriels, il convient de laisser suffisamment de temps aux partenaires sociaux pour élaborer une solution négociée et faisable.

Art. 7.

La double procédure qui devait jusqu'ici être suivie lors de la mise à la retraite ou du décès de l'affilié et selon laquelle tant l'organisateur (cf. l'actuel article 28, § 1^{er}, alinéa 3, de la LPC) que l'organisme de pension (cf. l'actuel article 26, § 3, de la LPC) devaient informer l'affilié ou les bénéficiaires, est remplacée par une seule obligation d'information, qui incombe à l'organisme de pension. C'est la raison pour laquelle l'obligation d'information incombant à l'employeur est supprimée à l'article 28, § 1^{er}, alinéa 3, de la LPC.

Art. 8.

Il est ajouté aux mentions de la fiche de sortie (article 31, § 1^{er}, de la LPC) que les affiliés qui sont sortis peuvent consulter leur relevé annuel des droits à retraite sur le site web mypension.be. Il est recommandé de laisser une adresse électronique sur ce site web afin d'être informé de la disponibilité de nouvelles informations.

Art. 9.

Les articles 26, 41^{ter} à 41^{quinquies} et 42/1 de la LPC imposent à l'organisme de pension un certain nombre

²⁹ Mededeling FSMA_2021_14 van 08/06/2021 "De uitbetaling van het aanvullend pensioen – overzicht onderzoeksbevindingen".

³⁰ Communication FSMA_2021_14 du 08/06/2021 "Paiement de la pension complémentaire – rapport d'étude".

transparantieplichtingen op aan de pensioeninstelling ten opzichte van aangeslotenen.

In tegenstelling tot personen die zich hebben aangesloten bij een onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2, vallen personen die een overeenkomst hebben gesloten bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2° evenwel niet onder de definitie van het begrip 'aangeslotene', vervat in artikel 3, §1, 8° WAP. Nochtans is er geen enkele reden om deze personen de voorgeschreven informatie en transparantie te ontfangen.

Gelet op het voorgaande wordt in artikel 32, §5 expliciet toegevoegd dat de informatie- en transparantieplichtingen opgenomen in de artikelen 26, 41ter t.e.m. 41quinquies en 42/1 WAP eveneens van toepassing zijn bij het beheer van een overeenkomst gesloten tussen een uitgetreden aangeslotene en een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld door de Koning.

De informatie- en transparantieplichtingen moeten worden vervuld rekening houdend met de specifieke aard van deze pensioenovereenkomsten. Zo zal bijvoorbeeld het bedrag van de wettelijke rendementsgarantie (artikel 24) niet kunnen worden vermeld.

Art. 10.

Met het oog op administratieve vereenvoudiging, wordt de mededeling aan de FSMA in geval van verandering van pensioeninstelling en de overdracht van reserves, zoals voorzien in artikel 36 WAP, afgeschaft omwille van de beschikbaarheid van deze informatie in DB2P.

Art. 11.

Gezien het pensioenoverzicht zal worden opgesteld door Sigedis, wordt een advies in de zin van artikel 39, § 1, 2° over de jaarlijkse opstelling van de pensioenfiche zonder voorwerp.

Art. 12. – 22.

Aanpassingen aan Hoofdstuk VIII Transparantie

Voor zover mogelijk, worden de bepalingen van IORP II met de reeds bestaande artikelen van de WAP verweven.

De nieuwe bepalingen van IORP II inzake informatieverplichtingen, die geen aansluiting vinden bij reeds bestaande bepalingen in de WAP, worden verzameld in het "Hoofdstuk VIII Transparantie".

Op deze wijze wordt het "Hoofdstuk VIII Transparantie" van de WAP uitgebreid met een aantal Afdelingen. In een eerste inleidende Afdeling I worden de algemene bepalingen inzake de informatieverplichtingen, zoals voorzien in artikel 36 IORP II en artikel 96/2 WIBP opgenomen.

d'obligations d'information et de transparence vis-à-vis de ses affiliés.

Toutefois, à la différence des personnes qui se sont affiliées à une structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, les personnes qui ont conclu une convention visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, ne relèvent pas de la définition du terme 'affilié' énoncée à l'article 3, § 1^{er}, 8°, de la LPC. Cependant, il n'y a aucune raison pour que ces personnes soient privées des informations et de la transparence prescrites.

Compte tenu de ce qui précède, il est expressément ajouté à l'article 32, § 5, que les obligations d'information et de transparence contenues dans les articles 26, 41ter à 41quinquies et 42/1 de la LPC s'appliquent également à la gestion d'une convention conclue entre un affilié qui est sorti et un organisme de pension qui répartit la totalité des bénéfices entre les affiliés proportionnellement à leurs réserves et limite les frais selon les règles fixées par le Roi.

Les obligations d'information et de transparence doivent être remplies en tenant compte de la nature spécifique de ces conventions de pension. Ainsi, par exemple, il ne sera pas possible d'indiquer le montant de la garantie de rendement légale (article 24).

Art. 10.

Dans l'optique d'une simplification administrative, l'obligation d'informer la FSMA d'un changement d'organisme de pension et du transfert des réserves, comme prévu dans l'article 36 LPC, est supprimée, étant donné que ces informations sont disponibles dans DB2P.

Art. 11.

Étant donné que le relevé des droits à retraite sera établi par Sigedis, un avis au sens de l'article 39, § 1, 2° sur l'établissement annuel de la fiche de pension devient sans objet.

Art. 12. – 22.

Adaptations du Chapitre VIII - Transparence

Les dispositions de la directive IORP II sont, dans la mesure du possible, intégrées dans les articles actuels de la LPC.

Les nouvelles dispositions de la directive IORP II qui concernent des obligations d'information ne pouvant pas être raccrochées à des dispositions existantes de la LPC sont rassemblées dans le « Chapitre VIII – Transparence ».

C'est ainsi que le « Chapitre VIII – Transparence » de la LPC est étoffé de plusieurs sections. La Section 1^{ère} est une section introductive qui énonce les dispositions générales relatives aux obligations d'information, telles que prévues par l'article 36 de la directive IORP II et l'article 96/2 de la LIRP.

Daarna worden de informatieverplichtingen ingedeeld volgens de categorie van aangeslotenen waarvoor ze bestemd zijn. Gelet op het feit dat de structuur van de bepalingen in IORP II niet echt overzichtelijk is, werd er bij de omzetting in de WIBP voor gekozen om de informatieverplichtingen in te delen volgens de categorie van aangeslotenen waarvoor ze bestemd zijn. Om redenen van consistentie en duidelijkheid is het aangewezen om in de sociale wetgeving dezelfde structuur als de WIBP te hanteren. Zoals hiervoor toegelicht, betreft het enkel de bepalingen van IORP II die geen aansluiting vinden bij de reeds bestaande artikelen in de WAP.

Dit geeft volgende indeling:

- Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking
- Afdeling II - Informatie vóór of bij de aansluiting
- Afdeling III - Informatie aan de aangeslotenen en de renteniers
- Afdeling IV - Bijkomende informatie aan de renteniers

Art. 14.

Artikel 36 IORP II weerspiegelt het belang dat gehecht wordt aan gepast taalgebruik, de leesbaarheid en de coherentie van de documenten die de aangeslotenen ontvangen, alsook de wijze waarop de informatie wordt verstrekt.

Dit artikel bevat een aantal algemene principes rond informatieverstrekking: zo moet de informatie regelmatig worden bijgewerkt, duidelijk geschreven zijn, in begrijpelijke taal, niet misleidend zijn, makkelijk leesbaar zijn, beschikbaar zijn in een officiële taal en gratis beschikbaar zijn. Wat de specifieke sociale wetgeving inzake aanvullende pensioenen voor werknemers betreft, bestaan er vandaag, naast artikel 4-15, laatste lid van het KB WAP, geen algemene bepalingen die de begrijpelijkheid en leesbaarheid van de door de pensioeninstellingen verstrekte informatie vooropstellen. De toevoeging van deze algemene principes in de WAP is een belangrijke stap.

De beginselen van artikel 36, 2 IORP II (artikel 96/2 WIBP) kunnen vrijwel letterlijk worden overgenomen in de WAP. Daartoe wordt in het "*hoofdstuk VIII. Transparantie*" van de WAP een "*Afdeling I. Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking*" toegevoegd. De bepalingen van artikel 36 IORP II worden overgenomen in een nieuw artikel 41ter WAP en gelden voor alle informatieverplichtingen voorzien in de WAP.

Bewaring en verstrekking van de informatie

Les obligations d'information sont ensuite réparties selon la catégorie d'affiliés auxquels elles sont destinées. Comme la structure des dispositions contenues dans la directive IORP II n'est pas très claire, le choix avait déjà été fait, lors de leur transposition dans la LIRP, de répartir ces obligations d'information selon la catégorie d'affiliés auxquels elles sont destinées. Pour des raisons de cohérence et de clarté, il est indiqué d'utiliser dans la législation sociale la même structure que dans la LIRP. Comme précisé ci-avant, il s'agit uniquement des dispositions de la directive IORP II qui ne se rattachent pas à des articles actuels de la LPC.

Cela donne la répartition suivante :

- Section I^{ère} – Dispositions générales en matière de fourniture d'informations
- Section II – Informations à fournir avant ou lors de l'affiliation
- Section III – Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers
- Section IV – Informations supplémentaires à fournir aux rentiers.

Art. 14.

L'article 36 de la directive IORP II reflète l'importance qui est attachée à un langage approprié, à la lisibilité et à la cohérence des documents que les affiliés reçoivent, ainsi qu'à la manière dont ces informations sont fournies.

Cet article énonce plusieurs principes généraux relatifs à la fourniture d'informations : celles-ci doivent être mises à jour régulièrement, être rédigées de manière claire, dans un langage compréhensible, être non trompeuses, aisément lisibles, être disponibles dans une langue officielle et être mises gratuitement à la disposition des affiliés et des bénéficiaires. En ce qui concerne la législation sociale belge portant plus spécifiquement sur les pensions complémentaires des travailleurs salariés, il n'existe à l'heure actuelle, hormis l'article 4-15, dernier alinéa, de l'AR LPC, aucune disposition générale prônant la compréhensibilité et la lisibilité des informations fournies par les organismes de pension. L'ajout de ces principes généraux dans la LPC constitue une étape importante.

Les principes énoncés à l'article 36, paragraphe 2, de la directive IORP II (article 96/2 de la LIRP) peuvent être repris quasi littéralement dans la LPC. A cet effet, il est ajouté dans le "*Chapitre VIII - Transparence*" de la LPC une "*Section I^{ère}. Dispositions générales en matière de fourniture d'informations*". Les dispositions de l'article 36 de la directive IORP II sont reprises dans un nouvel article 41ter de la LPC et s'appliquent à toutes les obligations d'information prévues par la LPC.

Conservation et fourniture des informations

Er is een onderscheid tussen de wijze waarop de informatie wordt bewaard en de wijze waarop de informatie aan de aangeslotenen, rentegenieters of begunstigden wordt verstrekt.

De informatie over het aanvullend pensioen, zoals voorzien in de WAP, moet worden bewaard op een duurzame drager. Aanvullende pensioenen zijn uit hun aard lange termijnverplichtingen. Alle versies van het pensioenoverzicht, het pensioenreglement, de transparantieverslagen, het aansluitingsdocument en andere documenten blijven relevant gedurende de hele looptijd ervan.

Wat de wijze betreft waarop de informatie aan de aangeslotenen, rentegenieters of begunstigden moet worden verstrekt, wordt een onderscheid gemaakt tussen het "meedelen" of het "ter beschikking stellen" van informatie.

1) Informatie die moet worden "meegedeeld"

Het betreft voornamelijk gepersonaliseerde informatie die enkel betrekking heeft op één individu, zoals het pensioenoverzicht, de uittreedingsfiche, informatie bij pensionering, informatie aan de begunstigden bij overlijden van de aangeslotene, informatie aan de rentegenieters,.... Deze documenten bevatten bedragen en gegevens die geïndividualiseerd zijn.

Daarnaast dient ook de informatie aan toekomstige aangeslotenen te worden meegedeeld aan potentiële aangeslotenen die niet automatisch worden aangesloten bij een pensioentoezegging, een overeenkomst bedoeld in artikel 32, § 1, 2° WAP of een onthaalstructuur zoals bedoeld in artikel 32, § 2 WAP.

Het meedelen van informatie veronderstelt een actieve handeling van de verzender om ervoor te zorgen dat de informatie effectief tot bij de bestemming geraakt. Op zijn beurt ontvangt de aangeslotene, begunstigde of rentegenieter de informatie zonder hier zelf iets voor te moeten doen.

Dit kan door de informatie te overhandigen, op te sturen, of de aangeslotene persoonlijk te informeren waar de informatie op eenvoudige wijze kan worden geraadpleegd. In de huidige stand van de techniek zijn onder meer de volgende werkwijzen mogelijk:

- een papieren document persoonlijk overhandigen;
- een papieren document versturen per post;
- een e-mail versturen met het document in bijlage, voor zover de verzender zekerheid heeft over de identiteit van de bestemming;
- een e-mail versturen om de aangeslotene, begunstigde of rentegenieter op de hoogte

Il convient d'opérer une distinction entre la manière dont les informations sont conservées et la manière dont elles sont fournies aux affiliés, aux rentiers ou aux bénéficiaires.

Les informations relatives aux pensions complémentaires, telles que prévues par la LPC, doivent être conservées sur un support durable. Les pensions complémentaires sont par nature des obligations à long terme. Toutes les versions du relevé des droits à retraite, le règlement de pension, les rapports de transparence, le document d'affiliation et autres documents restent pertinents pendant toute la durée de ces obligations.

En ce qui concerne la manière dont les informations doivent être fournies aux affiliés, aux rentiers ou aux bénéficiaires, une distinction est opérée entre la "communication" et la "mise à disposition" des informations.

1) Informations qui doivent être "communiquées"

Il s'agit principalement des informations personnalisées qui ne concernent qu'un seul individu, telles que le relevé des droits à retraite, la fiche de sortie, les informations à fournir lors de la mise à la retraite, les informations à fournir aux bénéficiaires en cas de décès de l'affilié, les informations à fournir aux rentiers,.... Ces documents contiennent des montants et des données qui sont individualisés.

Il s'agit en outre des informations destinées aux affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d'office à un engagement de pension, à une convention visée à l'article 32, § 1^{er}, 2°, de la LPC ou à une structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, de la LPC.

La communication d'informations suppose une opération active de l'expéditeur pour faire en sorte que ces informations parviennent effectivement à leur destinataire. De son côté, l'affilié, le bénéficiaire ou le rentier reçoit les informations sans devoir accomplir lui-même de démarche en ce sens.

Cette opération peut consister à remettre les informations en main propre, à les envoyer ou à informer l'affilié personnellement de l'endroit où elles peuvent être aisément consultées. Dans l'état actuel de la technique, les méthodes suivantes sont, entre autres, possibles :

- remettre personnellement un document papier ;
- envoyer un document papier par la poste ;
- envoyer un e-mail avec le document en pièce jointe, à condition que l'expéditeur soit certain de l'identité du destinataire ;
- envoyer un e-mail pour informer l'affilié, le bénéficiaire ou le rentier qu'un nouveau

te brengen dat een nieuw document beschikbaar is in een beveiligde onlineomgeving (website of app) waar de betrokkene toegang toe heeft en waar documenten in read-only-formaat (pdf of gelijkwaardig) worden bijgehouden. De e-mail bevat een link naar de onlineomgeving. Telkens er een nieuw document ter beschikking wordt gesteld in de beveiligde onlineomgeving, moet de betrokkene hiervan persoonlijk op de hoogte worden gebracht.

2) Informatie die moet worden "ter beschikking gesteld"

Het betreft informatie van eerder algemene aard, zoals de algemene voorwaarden, het transparantieverslag, de informatie bedoeld in het nieuwe artikel 41^{quinqüies}, het aansluitingsdocument voor aangeslotenen die automatisch bij een pensioentoezegging worden aangesloten, enz.

Ongeacht het feit dat deze documenten ook aan de aangeslotenen en/of rentegenieters kunnen worden "meegedeeld", is dit niet vereist. De notie "ter beschikking stellen" behelst niet de verplichting om de betrokkenen persoonlijk aan te schrijven. De informatie wordt beschikbaar gesteld zodat de aangeslotenen en/of rentegenieters deze op een eenvoudige wijze kunnen raadplegen zonder hiervoor een aanvraag te moeten doen. Dit neemt niet weg dat ook bij het "ter beschikking stellen" van de informatie de bestemmelingen op de hoogte moeten zijn van het bestaan ervan en waar de informatie te vinden is.

Naast de mogelijke manieren waarop informatie kan worden "meegedeeld", kunnen de betrokken documenten "ter beschikking" worden gesteld, onder meer:

- op een aan iedereen gecommuniceerde plek op de werkvloer. Deze werkwijze is evenwel enkel mogelijk voor de aangeslotenen die nog in dienst zijn;
- op een intranet, een beveiligde online omgeving, de website www.mypension.be of andere. In dat geval dienen de bestemmelingen te worden ingelicht over welke informatie op welke wijze ter beschikking wordt gesteld, bijvoorbeeld:
 - door een bericht op het intranet;
 - door een vermelding in het jaarlijkse pensioenoverzicht;
 - door een bericht uit te hangen op de werkvloer;
 - ...

document est disponible dans un environnement en ligne sécurisé (site web ou app) auquel l'intéressé a accès et où les documents sont conservés en format read-only (PDF ou équivalent). L'e-mail contient un lien renvoyant à l'environnement en ligne. Chaque fois qu'un nouveau document est mis à la disposition d'une personne dans l'environnement en ligne sécurisé, cette dernière doit en être personnellement informée.

2) Informations qui doivent être "mises à disposition"

Il s'agit des informations de nature plutôt générale, telles que les conditions générales, le rapport de transparence, les informations visées dans le nouvel article 41^{quinqüies}, le document d'affiliation pour les personnes qui sont affiliées d'office à un engagement de pension, etc.

Même si ces documents peuvent également être "communiqués" aux affiliés et/ou aux rentiers, cela n'est pas requis. La notion "mettre à disposition" n'englobe pas l'obligation de s'adresser personnellement aux affiliés. Les informations sont « mises à disposition » de manière à ce que les affiliés et/ou les rentiers puissent consulter celles-ci aisément, sans devoir formuler de demande en ce sens. Il n'empêche toutefois qu'il faut aussi lors de la « mise à disposition » d'informations que les destinataires soient mis au courant de leur existence et de l'endroit où elles se trouvent.

Outre les méthodes possibles selon lesquelles les informations peuvent être "communiquées", les documents concernés peuvent "être mis à disposition" notamment :

- à un endroit précis sur le lieu de travail, communiqué à chacun. Cette méthode n'est toutefois possible que pour les affiliés qui sont encore en service ;
- sur un intranet, dans un environnement en ligne sécurisé, sur le site web www.mypension.be ou d'autres. Dans ce cas, les destinataires doivent être informés de la façon dont telle ou telle information est mise à leur disposition, par exemple :
 - par un avis sur l'intranet ;
 - par une mention dans le relevé annuel des droits à retraite ;
 - par un avis affiché sur le lieu de travail ;
 - ...

De pensioeninstelling moet erover waken dat niet alleen alle actieve aangeslotenen, maar ook de slapers en de rentegenieters effectief toegang kunnen hebben tot de informatie die voor hen bestemd is.

Als de informatie per post wordt verstuurd, moet het adres worden gebruikt dat ter beschikking wordt gesteld door Sigedis. De informatie in het netwerk van de sociale zekerheid geldt ter zake als authentieke bron.

In deze bepaling wordt ook de verplichting hernomen om de informatie op papier te bezorgen aan diegenen die hierom verzoeken.

Zoals hiervoor reeds toegelicht, kan het versterken van de rol van Sigedis en mypension.be leiden tot een beperking van de administratieve kosten voor de pensioeninstellingen. De pensioeninstellingen kunnen ervoor kiezen om de website mypension.be in te zetten als een portaal waar aangeslotenen informatiedocumenten, zoals bijvoorbeeld het transparantieverslag of het aansluitingsdocument voor nieuwe aangeslotenen, kunnen consulteren.

Mogelijkheid tot uitbesteding van informatieverstrekking aan Sigedis

Op basis van considerans 63 bij de IORP II-richtlijn kunnen de lidstaten ervoor kiezen nader te bepalen door wie de aan toekomstige deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te verschaffen informatie kan worden verstrekt, onder meer door pensioentraceerdiensten.

Het huidige artikel 26, § 6 WAP voorziet in de mogelijkheid voor de inrichter of de pensioeninstelling om, op grond van een overeenkomst met Sigedis, de verplichting om pensioenfiches te bezorgen aan de actieve aangeslotenen over te dragen aan Sigedis. Met het oog op de versterking van de rol van Sigedis, wordt de bepaling van artikel 26, § 6 WAP opgenomen in artikel 41^{ter} en uitgebreid naar alle individuele informatieverplichtingen voorzien in de WAP.

Er wordt tevens gepreciseerd dat de inrichter of de pensioeninstelling ook via de website mypension.be documenten ter beschikking kan stellen die bestemd zijn voor alle aangeslotenen en/of rentegenieters. Voor het pensioenreglement was dit al verplicht. Nu wordt deze mogelijkheid uitgebreid tot andere documenten maar zonder een verplichting. Mypension.be zal op die manier de rol kunnen vervullen van informatieportaal. Hiervoor is geen overeenkomst met Sigedis vereist. Het betreft evenwel enkel documenten die informatie bevatten zoals voorgeschreven in de WAP.

Gestandaardiseerde presentatiewijze

Zoals hiervoor toegelicht, zal het jaarlijks pensioenoverzicht voortaan worden opgesteld door Sigedis en niet langer door elke individuele pensioeninstelling. In dat opzicht lijkt het wat het pensioenoverzicht betreft niet dienstig om de vormgeving vast te stellen bij reglement van de FSMA. De FSMA zal

L'organisme de pension doit veiller à ce que non seulement tous les affiliés actifs, mais également les affiliés dormants et les rentiers puissent avoir effectivement accès aux informations qui leur sont destinées.

Si les informations sont envoyées par la poste, il y a lieu d'utiliser l'adresse fournie par Sigedis. L'information issue du réseau de la sécurité sociale fait office en la matière de source authentique.

La disposition introduite par le présent projet reprend également l'obligation de fournir les informations sur papier à ceux qui en font la demande.

Comme on l'a déjà exposé ci-avant, le renforcement du rôle de Sigedis et de mypension.be peut engendrer une réduction des coûts administratifs incombant aux organismes de pension. Ceux-ci peuvent choisir d'utiliser le site web mypension.be comme un portail où les affiliés ont la possibilité de consulter des documents d'information, tels que le rapport de transparence ou le document d'affiliation pour les nouveaux affiliés.

Possibilité de sous-traiter la fourniture d'informations à Sigedis

Selon le considérant 63 de la directive IORP II, les États membres peuvent choisir de préciser par qui les informations à donner aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux bénéficiaires peuvent être fournies, y compris par des services de suivi des retraites.

L'actuel article 26, § 6, de la LPC prévoit la possibilité pour l'organisateur ou l'organisme de pension de transférer à Sigedis, sur la base d'une convention conclue avec cette dernière, l'obligation de fournir des fiches de pension aux affiliés actifs. Dans l'optique du renforcement du rôle de Sigedis, la disposition de l'article 26, § 6, de la LPC est désormais énoncée à l'article 41^{ter} et étendue à toutes les obligations d'information individuelles prévues par la LPC.

Il est également précisé que l'organisateur ou l'organisme de pension peut aussi mettre à disposition via le site web mypension.be des documents destinés à tous les affiliés et/ou rentiers. Cela était déjà obligatoire pour le règlement de pension. Cette possibilité est désormais étendue à d'autres documents, mais sans obligation. Mypension.be pourra ainsi remplir le rôle d'un portail d'information. Cela ne nécessite pas de convention conclue avec Sigedis. Cette faculté ne concerne toutefois que les documents contenant des informations requises par la LPC.

Présentation standard

Comme exposé ci-avant, le relevé annuel des droits à retraite sera à l'avenir établi par Sigedis et non plus par chaque organisme de pension individuel. À cet égard, il ne semble pas approprié, en ce qui concerne le relevé des droits à retraite, d'en déterminer la forme par la voie d'un règlement de la FSMA. Toutefois, la FSMA sera

wel nauw worden betrokken bij de uitwerking ervan, net als de sociale partners en de pensioeninstellingen.

Wat de overige informatiedocumenten betreft, wordt aan de FSMA de bevoegdheid toegekend om bij reglement gestandaardiseerde presentatiewijzen te bepalen. Deze bevoegdheid wordt aldus verruimd naar alle informatieverplichtingen voorzien in de WAP.

Om deze reden worden de bepalingen in artikel 26, § 5 en artikel 42, § 2 laatste lid geschrapt en opgenomen in de nieuwe *'Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking'* van *'Hoofdstuk VIII Transparantie'*.

Daarnaast wordt de Koning gemachtigd om de regels en de methodologie vast te stellen voor de berekening van de gegevens die op basis van de informatieverplichtingen vervat in de WAP moeten worden meegedeeld.

Art. 15. en 16.

Artikel 41 IORP II somt de informatieverplichtingen voor de zogenaamde "toekomstige deelnemers" op. Op dit ogenblik bevat de WAP geen informatieverplichtingen ten aanzien van nieuwe of potentiële aangeslotenen. Het betreft een nieuwe verplichting. De bepalingen van artikel 41 IORP II, die reeds werden omgezet in artikel 96/3 van de WIBP, worden om die reden in de WAP opgenomen in het nieuwe artikel 41*quater* in het *"hoofdstuk VIII. Transparantie"*, in een nieuw gecreëerde *"Afdeling II. Informatie vóór of bij de aansluiting"*.

Timing

De eerste paragraaf van het nieuwe artikel 41*quater* WAP betreft het ogenblik waarop de informatie moet worden verstrekt. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen pensioenregelingen waarbij men automatisch wordt aangesloten, en pensioenregelingen waarbij de betrokkene zelf kan beslissen over zijn aansluiting.

- **Automatische aansluiting**

In het kader van de WAP worden de aangeslotenen bij de meeste pensioenstelsels automatisch aangesloten indien ze voldoen aan de toetredingsvoorwaarden. In dat geval volstaat het dat de pensioeninstelling de betrokken informatie ter beschikking stelt zodra zij aangesloten zijn.

De notie "zodra zij aangesloten zijn" moet worden geïnterpreteerd rekening houdend met het proportionaliteitsbeginsel. Bij pensioenstelsels met een beperkt aantal aangeslotenen en waarbij alle aangeslotenen binnen één en dezelfde onderneming actief zijn, moet een nieuwe aangeslotene in principe snel op de hoogte worden gebracht van deze informatie.

Deze werkwijze ligt wellicht moeilijker bij sectorale pensioenstelsels, waar de pensioeninstellingen gegevens over nieuwe aansluitingen vaak met vertraging ontvangen. Meestal ontbreken in dat geval ook de gegevens om de aangeslotenen

étroitement associée à son élaboration, tout comme les partenaires sociaux et les organismes de pension.

En ce qui concerne les autres documents d'information, le pouvoir est accordé à la FSMA de fixer des présentations standard par voie de règlement. Ce pouvoir est ainsi étendu à toutes les obligations d'information prévues par la LPC.

C'est la raison pour laquelle les dispositions de l'article 26, § 5, et de l'article 42, § 2, dernier alinéa, sont supprimées et reprises dans la nouvelle « *Section 1^{ère} – Dispositions générales en matière de fourniture d'informations* » du « *Chapitre VIII – Transparence* ».

En outre, le Roi est habilité à établir les règles et la méthodologie de calcul des données à communiquer sur la base des obligations d'information contenues dans la LPC.

Art. 15. et 16.

L'article 41 de la directive IORP II énumère les obligations d'information applicables envers les "affiliés potentiels". A l'heure actuelle, la LPC ne prévoit pas d'obligations d'information à l'égard des affiliés nouveaux ou potentiels. Il s'agit d'une nouvelle obligation. C'est la raison pour laquelle les dispositions de l'article 41 de la directive IORP II, qui ont déjà été transposées à l'article 96/3 de la LIRP, sont intégrées dans la LPC dans un nouvel article 41*quater* sous le « *Chapitre VIII – Transparence* », dans une nouvelle « *Section II. Informations à fournir avant ou lors de l'affiliation* ».

Timing

Le paragraphe 1^{er} du nouvel article 41*quater* de la LPC concerne le moment auquel les informations doivent être fournies. Une distinction est opérée entre les régimes de retraite auxquels l'affiliation se fait d'office et les régimes de retraite dans le cadre desquels la personne concernée peut décider elle-même de son affiliation.

- **Affiliation d'office**

Dans le cadre de la LPC, la plupart des régimes de pension prévoient une affiliation d'office des travailleurs si ceux-ci satisfont aux conditions d'adhésion. Dans ce cas, il suffit que l'organisme de pension mette les informations concernées à leur disposition immédiatement après leur affiliation.

L'expression "immédiatement après leur affiliation" doit être interprétée en tenant compte du principe de proportionnalité. Dans les régimes de pension qui comptent un nombre limité d'affiliés et où tous les affiliés sont actifs au sein d'une seule et même entreprise, un nouvel affilié doit en principe recevoir ces informations rapidement.

Cette façon de procéder est probablement plus difficile à appliquer dans les régimes de pension sectoriels, où les organismes de pension reçoivent les données relatives aux nouvelles affiliations souvent avec retard. La plupart du temps, les

elektronisch te kunnen bereiken. In dergelijk geval kan het aangewezen zijn om in het pensioenoverzicht te vermelden waar de informatie kan worden geraadpleegd.

- **Niet automatische aansluiting**

Potentiële aangeslotenen die zelf kunnen kiezen of ze al dan niet aansluiten bij een pensioenregeling, moeten vóór de aansluiting alle noodzakelijke informatie ontvangen opdat zij met kennis van zaken een beslissing kunnen nemen. Om deze reden moet de informatie aan de betrokkenen worden "meegedeeld".

Ook in het kader van de WAP zijn er een aantal situaties waarin de aangeslotenen een keuzerecht hebben. Het betreft bijvoorbeeld:

- artikel 6 (individuele pensioentoezegging);
- artikel 15 (bij de invoering van een nieuw pensioenstelsel kunnen de werknemers die reeds in dienst zijn, niet worden verplicht om tot het stelsel toe te treden);
- artikel 32, § 1, 1° (bij een overdracht naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever of sectorale inrichter na de uittreding van de aangeslotene);
- artikel 32, § 1, 2° (bij de overdracht naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt, na de uittreding van de aangeslotene);
- artikel 32, § 1, 3°, b) (bij de overdracht naar de onthaalstructuur na de uittreding van de aangeslotene).

Inhoud

De tweede paragraaf bepaalt de inhoud van de informatie aan de nieuwe of potentiële aangeslotenen.

- 1° Op grond van artikel 41, 1, a) en artikel 41, 3, a) IORP II moeten de nieuwe of potentiële aangeslotenen ingelicht worden over alle opties waarover ze beschikken. Het betreft bijvoorbeeld de opties bij de uitbetaling van hun aanvullend pensioen, een keuze tussen verschillende mogelijke overlijdensdekkingen, een keuze tussen mogelijke beleggingsopties,....

Dit houdt in dat de verschillende opties moeten worden toegelicht, welke standaardoptie wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen en of de aangeslotenen hun keuze kunnen wijzigen en via welke procedure.

Deze informatie wordt meegedeeld aan de aangeslotenen die niet automatisch aansluiten bij het

données permettant de joindre les affiliés par voie électronique font, dans ce cas, également défaut. Dans pareil cas, il peut être indiqué de mentionner dans le relevé des droits à retraite l'endroit où les informations peuvent être consultées.

- **Pas d'affiliation d'office**

Les affiliés potentiels qui peuvent choisir eux-mêmes d'adhérer ou non à un régime de retraite doivent recevoir toutes les informations nécessaires avant qu'ils ne s'affilient, de manière à pouvoir prendre leur décision en connaissance de cause. C'est la raison pour laquelle les informations doivent être "communiquées" à ces personnes.

Dans le cadre de la LPC, il existe encore d'autres situations où les affiliés disposent du droit de choisir. Ces situations sont visées notamment à :

- l'article 6 (engagement individuel de pension) ;
- l'article 15 (lors de l'instauration d'un nouveau régime de pension, les travailleurs déjà en service ne peuvent être tenus d'adhérer à ce régime) ;
- l'article 32, § 1^{er}, 1° (lors d'un transfert à l'organisme de pension du nouvel employeur ou organisateur sectoriel après la sortie de l'affilié) ;
- l'article 32, § 1^{er}, 2° (lors d'un transfert à l'organisme de pension qui répartit la totalité des bénéfices entre les affiliés proportionnellement à leurs réserves et limite les frais, après la sortie de l'affilié) ;
- l'article 32, § 1^{er}, 3°, b) (lors d'un transfert à une structure d'accueil après la sortie de l'affilié).

Contenu

Le paragraphe 2 détermine le contenu des informations à fournir aux affiliés nouveaux ou potentiels.

- 1° En vertu de l'article 41, paragraphe 1, point a), et paragraphe 3, point a), de la directive IORP II, les affiliés nouveaux ou potentiels doivent être informés de toutes les options dont ils disposent. Il s'agit par exemple des options offertes lors du versement de leur pension complémentaire, du choix à faire entre différentes couvertures décès possibles, du choix à opérer entre les options d'investissement possibles,

Cela implique que les différentes options soient expliquées aux affiliés, en indiquant quelle option sera appliquée par défaut s'ils ne posent pas de choix et en précisant si et selon quelle procédure ils pourront modifier leur choix.

Ces informations sont communiquées aux personnes qui ne sont pas affiliées d'office au régime de pension

pensioenstelsel, vóór hun aansluiting, en dus reeds op het ogenblik van hun aansluiting een beslissing kunnen nemen over de mogelijke opties.

Wat de aangeslotenene betreft die automatisch aansluiten bij een pensioenstelsel, liggen de zaken anders. Het is mogelijk dat nieuwe aangeslotenene een termijn krijgen waarbinnen ze hun beslissing omtrent de opties kunnen meedelen. Het is ook mogelijk dat ze bij hun aansluiting automatisch in de standaardoptie worden ingedeeld, waarbij het nadien mogelijk is om via de geijkte procedure een andere optie te kiezen.

Welke de modaliteiten ook zijn die worden toegepast m.b.t. de opties waarover de potentiële of nieuwe aangeslotenene beschikken; het is van cruciaal belang dat de aangeslotenene hierover voldoende geïnformeerd worden.

- 2° Op grond van artikel 41, 1, b) en artikel 41, 3, b) IORP II moeten de nieuwe of potentiële aangeslotenene worden ingelicht over de relevante kenmerken van de pensioentoezegging of de pensioenovereenkomst, waaronder de soort uitkeringen.

Hieronder wordt onder meer begrepen:

- de aard van de pensioentoezegging of -overeenkomst, namelijk of de pensioentoezegging van het type vaste prestaties, vaste bijdragen (met of zonder rendementsgarantie van de inrichter), cash balance of een combinatie hiervan is, alsook uitleg wat deze types van toezegging inhouden;
- een omschrijving van wat beloofd wordt: bijvoorbeeld uitleg over de formule bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties, uitleg over de wijze waarop de bijdragen berekend worden bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen, ...;
- wie de bijdragen betaalt;
- de wijze waarop de pensioentoezegging of -overeenkomst wordt beheerd;
- wanneer het pensioen kan worden uitbetaald;
- of het een kapitaal- of renteplan betreft en de opties waarover de aangeslotenene en begunstigde beschikken inzake de uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1 WAP;
- of er een overlijdensdekking en/of andere dekkingen aanwezig zijn en wat deze inhouden. Ook de begunstigingsvolgorde bij overlijden of, indien van toepassing, de vermelding van de

avant qu'elles ne s'y affilient, de manière à ce qu'elles puissent déjà prendre une décision sur les options possibles au moment de leur affiliation.

En ce qui concerne les personnes qui sont affiliées d'office à un régime de pension, les choses sont différentes. Il est possible que les nouveaux affiliés reçoivent un délai dans lequel ils peuvent communiquer leur décision au sujet des options. Il est également possible qu'ils soient, lors de leur affiliation, intégrés d'office dans l'option par défaut, auquel cas ils auront par la suite la faculté de choisir une autre option, en suivant la procédure prévue.

Quelles que soient les modalités appliquées sur le plan des options dont les affiliés nouveaux ou potentiels disposent, il est d'une importance cruciale que ces derniers reçoivent à ce sujet des informations suffisantes.

- 2° En vertu de l'article 41, paragraphe 1, point b), et paragraphe 3, point b), de la directive IORP II, les affiliés nouveaux ou potentiels doivent être informés des caractéristiques pertinentes de l'engagement de pension ou de la convention de pension, y compris du type de prestations.

L'on entend notamment par là :

- la nature de l'engagement ou la convention de pension, à savoir si l'engagement de pension est de type prestations définies, de type contributions définies (avec ou sans garantie de rendement de l'organisateur), de type cash balance ou une combinaison de plusieurs types, ainsi qu'une explication de ce que ces types d'engagement impliquent ;
- une description de ce qui est promis : par exemple, des explications sur la formule appliquée dans le cas d'un engagement de pension de type prestations définies, sur la manière dont les contributions sont calculées dans le cas d'un engagement de pension de type contributions définies, ... ;
- qui verse les contributions ;
- la manière dont l'engagement ou la convention de pension est géré ;
- quand la pension peut être versée ;
- s'il s'agit d'un versement en capital ou en rente et quelles sont les options dont les affiliés et les bénéficiaires disposent concernant les modes de versement, y compris le droit de demander la transformation du capital en rente conformément à l'article 28, § 1^{er}, de la LPC ;
- s'il existe une couverture décès et/ou d'autres couvertures et quel est leur contenu, ainsi que l'indication de l'ordre de succession des bénéficiaires en cas de décès de l'affilié ou, le

mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden en de te volgen procedure hiervoor;

cas échéant, la mention de la possibilité de désigner un bénéficiaire et la procédure à suivre à cet effet ;

• ...

• ...

3° Op grond van artikel 41, 1, c) en artikel 41, 3, c) IORP II moet ook informatie worden verschaft over of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren (ESG).

3° En vertu de l'article 41, paragraphe 1, point c), et paragraphe 3, point c), de la directive IORP II, il convient également de fournir des informations indiquant si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise (ESG) sont pris en considération dans la stratégie d'investissement.

4° Tot slot moet worden toegelicht waar verdere informatie beschikbaar is. Hier dient onder meer te worden toegelicht dat de betrokkene, indien hij aangesloten is bij de pensioentoezegging of pensioenovereenkomst, verdere informatie kan vinden op de website mypension.be.

4° Enfin, il y a lieu de préciser où il est possible de trouver des informations supplémentaires. Il convient ici d'expliquer notamment que la personne concernée, si elle est affiliée à l'engagement de pension ou à la convention de pension, peut trouver des informations supplémentaires sur le site web mypension.be.

Er wordt bijkomende informatie voorgeschreven voor de pensioentoezeggingen of -overeenkomsten waar de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen. Het betreft de pensioentoezeggingen of -overeenkomsten waarvoor overeenkomstig artikel 26, § 1/2, eerste lid, 5° WAP het pensioenoverzicht meerdere projecties moet vermelden.

Des informations supplémentaires doivent être fournies lorsqu'il s'agit d'engagements de pension ou de conventions de pension dans le cadre desquels les affiliés supportent le risque d'investissement ou peuvent prendre des décisions en matière de placements. Cela concerne les engagements de pension ou les conventions de pension pour lesquels le relevé des droits à retraite doit mentionner plusieurs projections, conformément à l'article 26, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, 5°, de la LPC.

Vorm

IORP II regelt de informatie die ter beschikking moet worden gesteld van de nieuwe of potentiële aangeslotenen, maar niet de vorm of het document waarin dit moet gebeuren.

Omdat een aantal te vermelden gegevens overlappen met de informatie die overeenkomstig het voorgestelde nieuwe artikel 41^{quinquies} (zie hierna) aan de aangeslotenen moet worden ter beschikking gesteld, kunnen de pensioeninstellingen ervoor opteren om de informatie voorzien in beide bepalingen op te nemen in eenzelfde document.

In het nieuwe artikel 41^{quater} WAP wordt de tekst van artikel 41 IORP II overgenomen, maar daarnaast wordt aan de FSMA een mandaat gegeven om een gestandaardiseerde presentatiewijze vast te stellen voor de informatie bij aansluiting. Dit moet leiden tot de vaststelling van een beknopt aansluitingsdocument, waarop de kernelementen van de pensioentoezegging worden samengevat.

Art. 17. en 18.

Artikel 37 IORP II legt de verplichting op om bepaalde algemene informatie over het pensioenplan ter beschikking te stellen van de aangeslotenen en de rentegenieters, zonder dit te koppelen aan een specifiek document of een vaste periodiciteit. Deze bepaling werd opgenomen in artikel 96/4 WIBP.

Forme

La directive IORP II règle les informations qui doivent être mises à la disposition des affiliés nouveaux ou potentiels, mais pas la forme ou le document dans lequel cela doit être fait.

Comme certaines des données à mentionner se chevauchent avec les informations à mettre à la disposition des affiliés en vertu du nouvel article 41^{quinquies} proposé (voir ci-dessous), les organismes de pension peuvent choisir d'inclure les informations prévues par les deux dispositions dans le même document.

Le nouvel article 41^{quater} de la LPC reprend le texte de l'article 41 de la directive IORP II, mais la FSMA est par ailleurs chargée d'établir une présentation standard pour les informations à fournir lors de l'affiliation. Cela doit déboucher sur l'élaboration d'un document d'affiliation concis, qui résume les éléments clés de l'engagement de pension.

Art. 17. et 18.

L'article 37 de la directive IORP II impose l'obligation de mettre à la disposition des affiliés et des rentiers certaines informations générales relatives au plan de pension, sans relier cette obligation à un document spécifique ou à une périodicité fixe. Cette disposition a été reprise à l'article 96/4 de la LIRP.

Een aantal van de in dit artikel voorgeschreven inlichtingen zijn reeds vandaag voorzien in bestaande documenten. Zo maken de rechten en plichten van de partijen deel uit van het pensioenreglement en moet de kostenstructuur worden vermeld in het transparantieverslag. Toch zijn ook sommige elementen nieuw in de Belgische sociale wetgeving, zoals de vermelding van rendementen uit het verleden.

Maar ook voor de vandaag al voorgeschreven elementen heeft IORP II een impact:

- IORP II vereist dat de informatie **ter beschikking wordt gesteld**, terwijl in de huidige sociale wetgeving documenten als het pensioenreglement of het transparantieverslag enkel op verzoek van de aangeslotenen moeten worden verstrekt;
- de informatie zal moeten voldoen aan de **algemene bepalingen** van artikel 36 IORP II, overgenomen in het nieuwe artikel 41*ter* WAP.

Vorm

De bepalingen van artikel 37 IORP II worden in het "*hoofdstuk VIII. Transparantie*" opgenomen in een nieuwe Afdeling III, die de informatieverplichtingen ten aanzien van alle aangeslotenen (actieven en slapers) en rentegenieters vastlegt. Deze Afdeling zal bestaan uit een nieuw artikel 41*quinquies* en het bestaande artikel 42 inzake het transparantieverslag.

Een aantal vermeldingen die worden voorgeschreven door artikel 37 IORP II, zijn eerder beschrijvend van aard. Deze worden overgenomen in een nieuw artikel 41*quinquies* WAP, waarbij het aan de pensioeninstellingen of de inrichters wordt overgelaten om te bepalen onder welke vorm ze deze informatie ter beschikking stellen. Dit kan bijvoorbeeld via het transparantieverslag, via het aansluitingsdocument, via een brochure of op een andere wijze. Welk document of werkwijze men ook kiest, de informatie moet "ter beschikking worden gesteld" van de aangeslotenen en rentegenieters, zoals toegelicht bij artikel 41*ter* WAP.

Daarnaast bevat artikel 37 IORP II ook gegevens die uit hun aard periodiek (in principe jaarlijks) moeten worden bijgewerkt, zoals informatie over het beleggingsprofiel, de beleggingsresultaten, de kostenstructuur,....

Gezien deze gegevens in het onmiddellijke verlengde liggen van de informatie die vandaag al deel uitmaakt van het transparantieverslag, ligt het voor de hand om ze toe te voegen aan artikel 42, § 1 van de WAP.

De pensioeninstelling zal het transparantieverslag ieder jaar ter beschikking moeten stellen van de inrichter, de aangeslotenen en de rentegenieters. De wijze waarop dit kan gebeuren, wordt toegelicht bij artikel 41*ter* WAP.

Plusieurs des informations prévues par cet article sont actuellement déjà prises en compte dans des documents existants. Ainsi, les droits et obligations des parties figurent dans le règlement de pension et la structure des coûts doit être mentionnée dans le rapport de transparence. Certains éléments sont toutefois nouveaux dans la législation sociale belge, comme la mention des performances passées.

La directive IORP II a toutefois aussi un impact sur les éléments déjà imposés actuellement :

- la directive IORP II exige que les informations **soient mises à disposition**, tandis que dans la législation sociale actuelle, les documents tels que le règlement de pension ou le rapport de transparence ne doivent être fournis aux affiliés qu'à leur demande ;
- les informations devront satisfaire aux **dispositions générales** énoncées à l'article 36 de la directive IORP II et reprises dans le nouvel article 41*ter* de la LPC.

Forme

Les dispositions de l'article 37 de la directive IORP II sont intégrées sous le "*Chapitre VIII - Transparence*" dans une nouvelle Section III, qui détermine les obligations d'information à l'égard de tous les affiliés (actifs et dormants) et rentiers. Cette section se composera d'un nouvel article 41*quinquies* et de l'actuel article 42 relatif au rapport de transparence.

Certaines des mentions imposées par l'article 37 de la directive IORP II sont de nature plutôt descriptive. Le présent projet les énumère dans un nouvel article 41*quinquies* de la LPC, en laissant aux organismes de pension ou organisateurs le soin de déterminer sous quelle forme ils mettront ces informations à la disposition des affiliés et des rentiers. Ils peuvent le faire, par exemple, via le rapport de transparence, via le document d'affiliation, via une brochure ou de toute autre façon. Quel que soit le document ou la façon de faire qu'ils auront choisi, ces informations doivent "être mises à la disposition" des affiliés et des rentiers, selon les exigences prévues par l'article 41*ter* de la LPC.

L'article 37 de la directive IORP II mentionne en outre des données qui, de par leur nature, doivent être mises à jour périodiquement (en principe une fois par an), comme les informations relatives au profil d'investissement, aux performances des investissements, à la structure des coûts,

Étant donné que ces données s'inscrivent dans le prolongement direct des informations qui font déjà partie, à l'heure actuelle, du rapport de transparence, il paraît évident de les ajouter à l'article 42, § 1^{er}, de la LPC.

L'organisme de pension devra, chaque année, mettre le rapport de transparence à la disposition de l'organisateur, des affiliés et des rentiers. La manière dont il peut le faire est exposée dans le commentaire portant sur l'article 41*ter* de la LPC.

Inhoud

De gegevens van artikel 37 IORP II die eerder beschrijvend van aard zijn, worden opgenomen in een nieuw artikel 41^{quinquies} WAP.

Deze gegevens wijzigen in principe pas naar aanleiding van een aanpassing van de pensioentoezegging. In dergelijk geval moeten deze gegevens binnen een redelijke termijn worden aangepast.

Het betreft meer in het bijzonder:

1. de naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen, en de naam van de bevoegde autoriteit (artikel 37, 1, a) IORP II);
2. de rechten en plichten van de bij de pensioentoezegging of -overeenkomst betrokken partijen (artikel 37, 1, b) IORP II). Hieronder wordt onder meer begrepen:
 - de aard van de pensioentoezegging of -overeenkomst, namelijk of de pensioentoezegging van het type vaste prestaties, vaste bijdragen (met of zonder rendementsgarantie van de inrichter), cash balance of een combinatie hiervan is, alsook uitleg wat deze types van toezegging inhouden;
 - een omschrijving van wat beloofd wordt: bijvoorbeeld uitleg over de formule bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties, uitleg over de wijze waarop de bijdragen berekend worden bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen,...;
 - wie de bijdragen betaalt;
 - de wijze waarop de pensioentoezegging of -overeenkomst wordt beheerd;
 - wanneer het pensioen kan worden uitbetaald;
 - of er een overlijdensdekking en/of andere dekkingen aanwezig zijn en wat deze inhouden. Ook de begunstigingsvolgorde bij overlijden of, indien van toepassing, de vermelding van de mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden en de te volgen procedure hiervoor;
 - ...
3. Een beschrijving van de garanties die de pensioentoezegging biedt op een bepaalde hoogte van de uitkeringen of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioentoezegging is voorzien. Deze bepaling betreft de omzetting van art. 37, 1, e) IORP II.

Contenu

Les données de nature plutôt descriptive visées à l'article 37 de la directive IORP II sont mentionnées dans le nouvel article 41^{quinquies} de la LPC.

Ces données ne sont en principe modifiées qu'à l'occasion d'une adaptation de l'engagement de pension. Lorsque ce cas se présente, elles doivent être adaptées dans un délai raisonnable.

Il s'agit plus précisément des données suivantes :

1. Le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente (article 37, paragraphe 1, point a), de la directive IORP II).
2. Les droits et obligations des parties à l'engagement ou à la convention de pension (article 37, paragraphe 1, point b), de la directive IORP II). L'on entend notamment par là :
 - la nature de l'engagement ou la convention de pension, à savoir si l'engagement de pension est de type prestations définies, de type contributions définies (avec ou sans garantie de rendement de l'organisateur), de type cash balance ou une combinaison de plusieurs types, ainsi qu'une explication de ce que ces types d'engagement impliquent ;
 - une description de ce qui est promis : par exemple, des explications sur la formule appliquée dans le cas d'un engagement de pension de type prestations définies, sur la manière dont les contributions sont calculées dans le cas d'un engagement de pension de type contributions définies, ... ;
 - qui verse les contributions ;
 - la manière dont l'engagement ou la convention de pension est géré ;
 - quand la pension peut être versée ;
 - s'il existe une couverture décès et/ou d'autres couvertures et quel est leur contenu, ainsi que l'indication de l'ordre de succession des bénéficiaires en cas de décès de l'affilié ou, le cas échéant, la mention de la possibilité de désigner un bénéficiaire et la procédure à suivre à cet effet ;
 - ...
3. Une description des garanties offertes par l'engagement de pension sur un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de l'engagement de pension, une déclaration à cet effet. Cette disposition constitue la transposition

De garanties betreffen zowel deze van de inrichter als van de pensioeninstelling, zoals bijvoorbeeld:

- in geval van beheer door een IBP, of deze een resultaats- of een middelenverbintenis aangaat;
- in geval van beheer door een verzekeringsonderneming, of het een verzekeringsproduct met gewaarborgd rendement (tak 21) of een verzekeringsproduct verbonden aan een beleggingsfonds (tak 23) betreft;
- de verantwoordelijkheid van de inrichter in het kader van een pensioenplan van het type vaste prestaties;
- de verantwoordelijkheid van de inrichter in het kader van een pensioenplan van het type vaste bijdragen met gewaarborgd rendement door de inrichter;
- ...

Daarbij is het belangrijk een duidelijk onderscheid te maken tussen de verantwoordelijkheden van de inrichter en deze van de pensioeninstelling.

4. Op basis van artikel 37, 1, f) IORP II moeten de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering worden toegelicht. Behoudens in geval van het verdwijnen van de inrichter, bestaan in België, op grond van de bestaande wetgeving, dergelijke mechanismen ter verlaging van de uitkering niet (in Nederland wordt gesproken over "korten").

In de Belgische situatie geldt de wettelijke rendementsgarantie voorzien in artikel 24 WAP, als beschermingsmechanisme. Dit mechanisme moet worden toegelicht, waaronder de toegepaste methode (horizontale dan wel verticale).

5. De aangeslotenen en rentegenieters moeten worden ingelicht over de opties waarover ze beschikken bij het innen van hun prestaties (artikel 37, 1, i) IORP II). Het betreft een toelichting of het een kapitaal- of renteplan betreft en de opties waarover de aangeslotenen en begunstigten beschikken inzake de uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op de omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1 WAP.
6. Informatie over de eventuele mogelijkheid voor een aangeslotene of rentegenieter om zijn pensioenrechten over te dragen.

de l'article 37, paragraphe 1, point e), de la directive IORP II.

Les garanties sont tant celles de l'organisateur que celles de l'organisme de pension, comme par exemple :

- en cas de gestion par une IRP, si celle-ci contracte une obligation de résultat ou de moyen ;
- en cas de gestion par une entreprise d'assurance, s'il s'agit d'un produit d'assurance avec rendement garanti (branche 21) ou d'un produit d'assurance lié à un fonds d'investissement (branche 23) ;
- la responsabilité de l'organisateur dans le cadre d'un plan de pension de type prestations définies ;
- la responsabilité de l'organisateur dans le cadre d'un plan de pension de type contributions définies avec rendement garanti par l'organisateur ;
- ...

Il est important à cet égard de distinguer clairement les responsabilités de l'organisateur et celles de l'organisme de pension.

4. En vertu de l'article 37, paragraphe 1, point f), de la directive IORP II, les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations doivent être expliqués. Hormis dans le cas de la disparition de l'organisateur, il n'existe pas en Belgique, selon la législation actuelle, de tels mécanismes de réduction des prestations (aux Pays-Bas, l'on parle de "korten").

Dans la situation belge, la garantie de rendement légale prévue par l'article 24 de la LPC fait office de mécanisme de protection. Ce mécanisme doit être expliqué, notamment quant à la méthode appliquée (horizontale ou verticale).

5. Les affiliés et les rentiers doivent être informés des options mises à leur disposition pour obtenir le versement de leurs prestations (article 37, paragraphe 1, point i), de la directive IORP II). Il convient à cet égard de préciser s'il s'agit d'un versement en capital ou en rente et d'expliquer aux affiliés et bénéficiaires les options dont ils disposent concernant les modes de versement, y compris le droit de demander la transformation du capital en rente conformément à l'article 28, § 1^{er}, de la LPC.
6. Des informations sur la possibilité éventuelle pour un affilié ou un rentier de transférer ses droits à retraite.

7. Er wordt bijkomende informatie voorgeschreven voor de pensioentoezeggingen waar de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en beleggingsbeslissingen kunnen nemen.

Art. 19.

De andere gegevens voorzien in artikel 37 IORP II horen uit hun aard thuis in het transparantieverslag dat de pensioeninstellingen jaarlijks moeten opstellen. Deze gegevens worden bijgevolg opgenomen in artikel 42, § 1 WAP.

Het transparantieverslag bevat informatie over het beheer van de pensioentoezegging in zijn geheel. Op dit ogenblik is het transparantieverslag in eerste instantie bestemd voor de inrichter en is er niet voorzien in een automatische bezorging aan de aangeslotenen. De aangeslotenen kunnen wel een exemplaar vragen aan de inrichter.

Rekening houdend met artikel 37, 4. IORP II wordt het transparantieverslag een document dat voortaan ook ter beschikking moet worden gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters. Dit betekent zoals hoger gezegd niet dat het transparantieverslag ook jaarlijks naar elke individuele aangeslotene moet worden gestuurd, maar wel dat de aangeslotenen op eenvoudige wijze toegang moeten hebben tot dit verslag, bijvoorbeeld via mypension of een andere onlineomgeving.

Om proportionaliteits-redenen staat het de pensioeninstelling vrij om één type-transparantieverslag op te stellen voor alle aanvullende pensioenplannen die dezelfde kenmerken vertonen en die ze op dezelfde wijze beheert.

De huidige gegevens in het transparantieverslag blijven behouden en worden als volgt aangepast of aangevuld:

- de informatie over de beleggingsstrategie in het huidige artikel 42, § 1, tweede lid, 2° WAP wordt aangevuld met een aantal elementen waarvan de mededeling wordt opgelegd door artikel 37, 1, c) en d) IORP II;
- het huidige artikel 42, § 1, tweede lid, 3° WAP voorziet de vermelding van "het rendement van de beleggingen" in het transparantieverslag ongeacht of de aangeslotenen dan wel de inrichter het beleggingsrisico dragen.

De bepaling van artikel 37, 1. g) IORP II wordt hieraan toegevoegd, nl. dat indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de resultaten van de beleggingen van de pensioentoezegging over de afgelopen 5 jaar moeten worden meegedeeld. Het betreft de pensioentoezeggingen waarvoor het pensioenoverzicht meerdere projecties moet

7. Des informations supplémentaires doivent être fournies pour les engagements de pension dans lesquels les affiliés ou les rentiers supportent le risque d'investissement et peuvent prendre des décisions en matière de placements.

Art. 19.

Les autres données prévues par l'article 37 de la directive IORP II font, de par leur nature, partie du rapport de transparence que les organismes de pension doivent rédiger chaque année. Ces données sont par conséquent reprises à l'article 42, § 1^{er}, de la LPC.

Le rapport de transparence contient des informations sur la gestion de l'engagement de pension dans son ensemble. A l'heure actuelle, le rapport de transparence est en premier lieu destiné à l'organisateur et il n'est pas prévu qu'il soit automatiquement fourni aux affiliés. Ceux-ci peuvent en revanche en demander un exemplaire à l'organisateur.

Compte tenu de l'article 37, paragraphe 4, de la directive IORP II, le rapport de transparence sera désormais un document à mettre également à la disposition des affiliés et des rentiers. Cela ne signifie pas, comme précisé ci-avant, que le rapport de transparence doit être envoyé tous les ans à chaque affilié personnellement, mais bien que les affiliés doivent avoir aisément accès à ce rapport, par exemple via mypension.be ou un autre environnement en ligne.

Pour des raisons de proportionnalité, l'organisme de pension est libre d'établir un seul rapport de transparence type pour tous les plans de pension complémentaire qui présentent les mêmes caractéristiques et sont gérés de la même manière.

Les données actuellement contenues dans le rapport de transparence sont maintenues, tout en étant adaptées ou complétées comme suit :

- les informations relatives à la stratégie d'investissement visées à l'actuel article 42, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, de la LPC sont complétées par plusieurs éléments dont l'article 37, paragraphe 1, points c) et d), de la directive IORP II impose la communication ;
- l'actuel article 42, § 1^{er}, alinéa 2, 3°, de la LPC prévoit la mention du "rendement des placements" dans le rapport de transparence, que le risque d'investissement soit supporté par les affiliés ou l'organisateur.

La disposition de l'article 37, paragraphe 1, point g), de la directive IORP II y est ajoutée, à savoir que lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les performances des investissements liés à l'engagement de pension sur les cinq dernières années doivent être communiquées. Cela concerne les engagements de pension pour lesquels le relevé des droits à retraite doit mentionner plusieurs

vermelden overeenkomstig artikel 26, § 1, eerste lid, 5° WAP;

- het huidige artikel 42, § 1, tweede lid, 4° WAP voorziet reeds in de vermelding van de kostenstructuur in het transparantieverslag. Deze verplichting geldt voor alle types van pensioentoezeggingen en niet enkel in de gevallen waarbij de kosten worden gedragen door de aangeslotenen en rentegenieters. Het transparantieverslag is immers ook bestemd voor de inrichters.

Art. 20.

Artikel 44 IORP II (omgezet in artikel 96/5 WIBP) bepaalt welke informatie de aangeslotenen en rentegenieters zelf kunnen opvragen. Het betreft de informatie zoals momenteel reeds voorzien in artikel 42, § 2 WAP, aangevuld met informatie over de projecties in het pensioenoverzicht.

Art. 21. en 22.

IORP II voorziet in een periodieke informatieverplichting aan de rentegenieters. Op dit ogenblik zijn er geen informatieverplichtingen ten aanzien van rentegenieters opgenomen in de WAP. Om deze reden worden de bepalingen van artikel 43 IORP II (artikel 96/8 WIBP) gewoon overgenomen in een nieuw artikel 42/1 in het hoofdstuk VIII, in een nieuwe afdeling "*Afdeling IV. Bijkomende informatie aan de rentegenieters*".

Vanaf 2023 zullen ook de uitbetalingen in het kader van de tweede pensioenpijler worden aangegeven aan DB2P. Vanaf dan kan ook Sigedis ter zake een rol spelen.

TITEL 3. - Wijzigingen van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen

Art. 23. – 37.

De aanpassingen aan de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen (WAPW) zijn grotendeels identiek aan de aanpassingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) en de andere wetten die door dit ontwerp worden gewijzigd. Om deze reden wordt voor een artikelsgewijze bespreking verwezen naar de toelichting bij de wijzigingsbepalingen met betrekking tot de WAP.

Hierbij dienen onder meer de volgende specifieke kenmerken van het vrij aanvullend pensioen voor de werknemers (VAPW) in het achterhoofd te worden gehouden:

projections, conformément à l'article 26, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 5°, de la LPC ;

- l'actuel article 42, § 1^{er}, alinéa 2, 4°, de la LPC prévoit déjà la mention de la structure des frais dans le rapport de transparence. Cette obligation vaut pour tous les types d'engagements de pension et pas uniquement dans les cas où les frais sont supportés par les affiliés et les rentiers. Le rapport de transparence est en effet également destiné aux organisateurs.

Art. 20.

L'article 44 de la directive IORP II (transposé à l'article 96/5 de la LIRP) détermine les informations que les affiliés et rentiers peuvent demander eux-mêmes. Il s'agit des informations actuellement visées à l'article 42, § 2, de la LPC, complétées par des informations sur les projections dans le relevé des droits à retraite.

Art. 21. et 22.

La directive IORP II prévoit une obligation d'information périodique à l'égard des rentiers. A l'heure actuelle, la LPC ne contient pas d'obligations d'information envers les rentiers. C'est la raison pour laquelle les dispositions de l'article 43 de la directive IORP II (article 96/8 de la LIRP) sont reprises dans un nouvel article 42/1 sous le Chapitre VIII, dans une nouvelle section intitulée "*Section IV. Informations supplémentaires à fournir aux rentiers*".

A compter de 2023, les versements opérés dans le cadre du deuxième pilier de pension seront également déclarés à DB2P. A partir de ce moment-là, Sigedis pourra également jouer un rôle en la matière.

TITRE 3. - Modifications de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires

Art. 23. – 37.

Les modifications apportées à la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires (LPCS) sont en grande partie identiques à celles apportées à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale (LPC) et aux autres lois adaptées par le présent projet. Pour un commentaire des articles, l'on se reportera dès lors aux explications fournies sur les dispositions modificatives concernant la LPC.

Il convient toutefois de tenir compte des caractéristiques spécifiques de la pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés (PLCS), entre-autres :

- De aanvullende pensioentoezeggingen in het kader van de WAP betreffen een tripartite verhouding. De inrichter (de werkgever of de sector) verbindt zich ten aanzien van zijn werknemers om een aanvullend pensioen op te bouwen dat wordt uitgevoerd door een pensioeninstelling.

In het kader van het VAPW, daarentegen, is er slechts sprake van twee partijen: het is de werknemer zelf die beslist om een pensioenovereenkomst te sluiten en die de pensioeninstelling kiest. Hij is ook diegene die de bijdragen betaalt die worden ingehouden op zijn nettoloon. De werkgever heeft slechts één enkele verplichting, namelijk de bijdragen van de werknemer inhouden en doorstorten aan de pensioeninstelling;

- Gezien de werknemer zelf beslist om een VAPW-overeenkomst te sluiten, is er geen sprake van een automatische aansluiting;
- In het kader van het VAPW wordt niet voorzien in een wettelijke rendementsgarantie ten laste van de inrichter;
- Gelet op het feit dat er telkens slechts één aangeslotene is betrokken bij een VAPW-overeenkomst, wordt in een aantal bepalingen verwezen naar de ruimere notie van "het product" dat door de pensioeninstelling wordt aangeboden. Dit is onder meer het geval indien de resultaten van de beleggingen moeten worden meegedeeld en voor de opstelling van een transparantieverslag.

TITEL 4. - Wijzigingen van de programmawet (I) van 24 december 2002

Art. 38.

Er wordt een definitie van de termen "rentegenieter", "duurzame drager" en "Sigedis" opgenomen in artikel 42 WAPZ.

De "**rentegenieter**" in de WAPZ is de tegenhanger van de "pensioengerechtigde" in artikel 6, 6. IORP II en artikel 2, eerste lid, 6° WIBP. Het betreft alle personen die periodieke renten ontvangen die onder het toepassingsgebied van de WAPZ en haar uitvoeringsbesluiten vallen. Personen die een kapitaal ontvangen, vallen niet onder deze categorie.

Voor de kwalificatie als rentegenieter is de aard van de rente niet van belang: deze kan levenslang zijn of tijdelijk, al dan niet geïndexeerd, al dan niet overdraagbaar.

De term "aangeslotene" in de WIBP is gedefinieerd conform IORP II en wijkt dus af van het concept "aangeslotene" dat in het kader van de sociale wetten inzake de aanvullende pensioenen wordt gebruikt. Ongeacht dezelfde benaming, is hierdoor de inhoud van

- Les engagements de pension complémentaire dans le cadre de la LPC reposent sur une relation tripartite. L'organisateur (l'employeur ou le secteur) s'engage vis-à-vis de ses travailleurs à constituer une pension complémentaire qui est exécutée par un organisme de pension.

Dans le cadre de la PLCS, en revanche, il n'est question que de deux parties : c'est le travailleur salarié en personne qui décide de conclure une convention de pension et qui choisit l'organisme de pension. C'est lui également qui supporte les contributions, celles-ci étant retenues sur sa rémunération nette. L'employeur n'a qu'une obligation, à savoir retenir les contributions du travailleur et les verser à l'organisme de pension ;

- Puisque c'est le travailleur lui-même qui décide de conclure une convention PLCS, il n'est pas question d'affiliation automatique ;
- Dans le cadre de la PLCS, la loi ne prévoit pas de garantie de rendement à charge de l'organisateur ;
- Étant donné qu'une convention PLCS ne concerne chaque fois qu'un seul affilié, il est fait référence, dans un certain nombre de dispositions, à la notion plus large du "produit" qui est proposé par l'organisme de pension. Tel est notamment le cas lorsque les performances des investissements doivent être communiquées et pour l'établissement d'un rapport de transparence.

TITRE 4. - Modifications de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Art. 38.

Une définition des termes "rentier", "support durable" et "Sigedis" est insérée à l'article 42 de la LPCI.

Le "**rentier**" défini dans la LPCI est le pendant du "bénéficiaire" visé à l'article 6, point 6), de la directive IORP II et à l'article 2, alinéa 1^{er}, 6°, de la LIRP. Cette notion englobe toutes les personnes qui reçoivent des rentes périodiques tombant dans le champ d'application de la LPCI et de ses arrêtés d'exécution. Les personnes qui reçoivent un capital ne relèvent pas de cette catégorie.

La qualification de rentier est indépendante de la nature de la rente : celle-ci peut être viagère ou temporaire, indexée ou non, réversible ou non.

Le terme "affilié" repris dans la LIRP est défini conformément à la directive IORP II et s'écarte donc du concept d'affilié utilisé dans le cadre des lois sociales en matière de pension complémentaire. Malgré leur dénomination identique, ces deux notions ont donc une

beide begrippen verschillend: in het kader van de WIBP behoren enkel de actieve aangeslotenen en de slapers tot de notie "aangeslotenen". De rentegenieters maken geen deel uit van deze notie. In de WAPZ maken de gewezen zelfstandigen, meewerkende echtgenoten en helpers die nog steeds actuele rechten genieten overeenkomstig de pensioenovereenkomst, wel deel uit van de notie "aangeslotenen". Het betreft de rentegenieters die zelf aangesloten zijn geweest bij een pensioenovereenkomst.

De **definitie van duurzame drager** van artikel 6, 17. IORP II en artikel 2, eerste lid, 21° WIBP wordt overgenomen in artikel 42 WAPZ.

Belangrijke aspecten in deze definitie zijn:

- Een duurzame drager is een **hulpmiddel** om informatie persoonlijk aan een aangeslotene mee te delen of ter beschikking te stellen;
- Dit moet gebeuren op zodanige wijze dat de aangeslotene de informatie moet kunnen raadplegen gedurende een **gepaste periode**. Met andere woorden moet de aangeslotene de informatie in de toekomst kunnen raadplegen gedurende een periode aangepast aan de doeleinden waarvoor de informatie dient. Hiertoe moet de drager **stabiel zijn in de tijd**: de drager mag niet verslechteren, verminderen in kwaliteit, onleesbaar of onconsulteerbaar worden naarmate de tijd verstrijkt. De informatie moet toegankelijk blijven ongeacht de technologische of technische evoluties.
- De informatie moet door de aangeslotene kunnen worden **bewaard** (bijvoorbeeld op een harde schijf van een computer, een USB-sleutel of in een persoonlijke mailbox) zodat hij steeds toegang tot de informatie heeft, ook als hij uit dienst treedt.
- met het oog op toekomstige consultaties moeten de documenten **ongewijzigd** blijven. Dit wil zeggen dat de aangeslotene er zeker van mag zijn dat wanneer hij de informatie op een later tijdstip raadpleegt, deze ongewijzigd is, bijvoorbeeld een document in een *read-only*-formaat (pdf of gelijkwaardig). De gegevens mogen niet vrijwillig noch onvrijwillig worden gewijzigd door de pensioeninstelling, de aangeslotene of een derde;
- de elektronische informatie moet door de aangeslotene kunnen worden **afgedrukt**.

Meer concreet voldoen aan deze omschrijving onder meer:

- een papieren document;
- een e-mail met het document in bijlage, voor zover de verzender zekerheid heeft over de identiteit van de bestemming;

teneur différente. Dans le cadre de la LIRP, seuls les affiliés actifs et les affiliés dormants relèvent de la notion d'"affiliés". Les rentiers ne font pas partie de cette notion. Dans la LPCI, les anciens travailleurs indépendants, conjoints aidants et aidants indépendants qui continuent à bénéficier de droits actuels conformément à la convention de pension sont en revanche visés par la notion d'"affiliés". Il s'agit des rentiers qui se sont affiliés eux-mêmes à une convention de pension.

La définition de **support durable** énoncée à l'article 6, point 17), de la directive IORP II et à l'article 2, alinéa 1^{er}, 21°, de la LIRP est reprise à l'article 42 de la LPCI.

Les aspects importants de cette définition sont les suivants :

- Un support durable est un **instrument** qui permet de communiquer des informations personnellement à un affilié ou de mettre ces informations à sa disposition.
- Cela doit être fait de manière telle que l'affilié puisse se reporter à ces informations pendant un **laps de temps adapté**. En d'autres termes, l'affilié doit pouvoir se reporter ultérieurement à ces informations pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées. Le support doit à cet effet **être stable dans le temps** : le support ne peut pas se détériorer, perdre en qualité, devenir illisible ou impossible à consulter au fil du temps. Les informations doivent rester accessibles indépendamment des évolutions technologiques ou techniques.
- Les informations doivent pouvoir être **conservées** par l'affilié (par exemple, sur le disque dur d'un ordinateur, sur une clé USB ou dans une boîte aux lettres électronique personnelle) de manière à ce qu'il ait accès aux informations à tout moment, même s'il sort de service.
- En vue de leurs consultations futures, les documents doivent rester **inchangés**. Cela signifie que l'affilié peut être certain que s'il se reporte aux informations à une date ultérieure, celles-ci n'auront pas changé parce qu'elles figurent, par exemple, dans un document en format *read-only* (PDF ou équivalent). Les données ne peuvent être modifiées ni volontairement ni involontairement par l'organisme de pension, l'affilié ou un tiers.
- Les informations électroniques doivent pouvoir être **imprimées** par l'affilié.

Répondent, plus concrètement, à cette définition notamment :

- un document papier ;
- un e-mail avec le document en pièce jointe, à condition que l'expéditeur soit certain de l'identité du destinataire ;

- een beveiligde onlineomgeving (website of app) waar de betrokken aangeslotene toegang toe heeft en waar documenten in *read-only*-formaat (pdf of gelijkwaardig) worden bijgehouden. Het spreekt voor zich dat de aangeslotene toegang moet hebben tot deze onlineomgeving en geïnformeerd moet worden over het bestaan en de werking ervan. Telkens er een nieuw document ter beschikking wordt gesteld in de beveiligde onlineomgeving, moet de betrokkene hiervan persoonlijk op de hoogte worden gebracht;

• ...

De website www.mypension.be voldoet aan de definitie van duurzame drager.

Tot slot wordt ook een definitie van "Sigedis" toegevoegd aan artikel 42 WAPZ. Dit om de tekst van de wet te uniformiseren en niet nodeloos te verzwaren.

Art. 39.

Het pensioenoverzicht

De artikelen 38, 39 en 40 IORP II hebben betrekking op het jaarlijkse pensioenoverzicht en aanvullende informatie. Deze bepalingen werden omgezet in artikel 96/6 WIBP.

In België bestaat het concept van jaarlijkse informatieverstrekking in de vorm van de pensioenfiche. De bepalingen van IORP II kunnen bijgevolg worden ingeschoven in artikel 48 WAPZ. De bestaande informatie van artikel 48, § 1 blijft behouden en waar nodig aangepast aan de bepalingen van IORP II. Daarnaast voorziet IORP II in de mededeling van bijkomende elementen, zoals de vermelding van de bijdragen, kosten, projecties,.... De benaming "pensioenfiche" wordt gewijzigd in "pensioenoverzicht".

De opmaak van het pensioenoverzicht zal voortaan worden toevertrouwd aan Sigedis. Op die manier wordt, zoals gezegd, gestreefd naar begrijpelijke, vergelijkbare en herkenbare informatie over het aanvullend pensioen. Bovendien laat dit toe om een niet onbelangrijke vereenvoudiging en kostenbesparing te realiseren. Deze werkwijze komt ook tegemoet aan het Advies nr. 41 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen (CAP) d.d. 30/05/2022 met betrekking tot de administratieve vereenvoudiging binnen de tweede pensioenpijler voor werknemers.

Sigedis stelt een pensioenoverzicht op per aansluiting. Dit betekent dat personen die zijn aangesloten bij verschillende pensioenovereenkomsten ook verschillende pensioenoverzichten zullen ontvangen. Het pensioenoverzicht wordt opgesteld ongeacht de aangeslotenen het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaald.

Jaarlijks informeert Sigedis alle aangeslotenen over hun pensioenrechten via de website www.mypension.be en

- un environnement en ligne sécurisé (site web ou app) auquel l'affilié concerné a accès et où les documents sont conservés en format *read-only* (PDF ou équivalent). Il va sans dire que l'affilié doit avoir accès à cet environnement en ligne et qu'il doit être informé de son existence et de son fonctionnement. Chaque fois qu'un nouveau document est mis à sa disposition dans l'environnement en ligne sécurisé, l'affilié concerné doit en être personnellement informé ;

• ...

Le site web www.mypension.be répond à la définition de support durable.

Enfin, une définition de "Sigedis" est également ajoutée à l'article 42 de la LPCI. Ceci afin d'uniformiser le texte de la loi et ne pas l'alourdir inutilement.

Art. 39.

Le relevé des droits à retraite

Les articles 38, 39 et 40 de la directive IORP II portent sur le relevé annuel des droits à retraite et les informations supplémentaires. Ces dispositions ont été transposées à l'article 96/6 de la LIRP.

En Belgique, le concept d'information annuelle existe sous la forme de la fiche de pension. Les dispositions de la directive IORP II peuvent par conséquent être intégrées à l'article 48 de la LPCI. Les données actuellement énumérées à l'article 48, § 1^{er}, sont maintenues et, au besoin, adaptées en fonction des dispositions de la directive IORP II. Cette directive prévoit en outre la communication d'éléments supplémentaires, tels que la mention des cotisations, des coûts, des projections, La dénomination « fiche de pension » est remplacée par celle de « relevé des droits à retraite ».

L'établissement du relevé des droits à retraite sera désormais confié à Sigedis. L'objectif est ainsi de fournir des informations compréhensibles, comparables et reconnaissables sur les pensions complémentaires. En outre, cela permet une simplification et une réduction des coûts non négligeables. Cette approche répond également à l'Avis n° 41 de la Commission des Pensions Complémentaires d.d. 30/05/2022 concernant la simplification administrative dans le cadre du deuxième pilier de pension des travailleurs salariés.

Sigedis établit un relevé de pension pour chaque affiliation. Cela signifie que les personnes affiliées à différentes conventions de pension recevront également des relevés des droits à retraite différents. Le relevé des droits à retraite est établi, que les affiliés aient ou non payé une cotisation l'année précédente.

Chaque année, Sigedis informe tous les affiliés de leurs droits de pension via le site web www.mypension.be et

hun e-box. Indien een aangeslotene bij beide of één van beide zijn e-mailadres heeft geregistreerd, dan ontvangt hij bovendien op dat e-mailadres een notificatie telkens er nieuwe informatie beschikbaar is.

Deze werkwijze is in overeenstemming met considerans 63 bij de IORP II-Richtlijn, die stelt dat de voorgeschreven informatie ook door pensioentraceerdiensten kan worden verschaft aan de aangeslotenen. In deze zin is Sigedis dan ook te beschouwen als een derde zoals bepaald in artikel 96/1 WIBP.

De pensioenoverzichten zullen daarnaast door Sigedis ook kosteloos worden bezorgd aan de pensioeninstellingen. Zij staan in voor de mededeling daarvan aan de "actieve" aangeslotenen, namelijk de aangeslotenen die het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaald, en minstens aan diegenen die nog geen notificaties van Sigedis kunnen ontvangen. Op die manier wordt gewaarborgd dat ook de actieve aangeslotenen die hun persoonlijk e-mailadres nog niet hebben geregistreerd op mypension.be of de e-box, toch jaarlijks een pensioenoverzicht ontvangen. Deze mededeling kan gebeuren op papier maar ook via een ander communicatiekanaal via hetwelk de pensioeninstelling de aangeslotene kan bereiken.

Op termijn is het de bedoeling dat de overgrote meerderheid van de actieve aangeslotenen de notificaties van Sigedis over nieuwe beschikbare informatie kunnen ontvangen, waardoor de papieren communicatie tot een minimum kan worden herleid.

De aangeslotenen die het voorgaande jaar geen bijdrage hebben betaald, ontvangen hun pensioenoverzicht uitsluitend via Sigedis, op mypension.be en in hun e-box. Dit stemt overeen met de huidige wijze van communiceren.

Het pensioenoverzicht is voor de aangeslotenen het informatiedocument bij uitstek over hun aanvullend pensioen. Het pensioenoverzicht wordt periodiek (jaarlijks) en automatisch aan de aangeslotenen bezorgd. Gelet op het belang van het pensioenoverzicht en rekening houdend met de bevindingen uit verschillende onderzoeken van de FSMA, wordt dit document hervormd op basis van de volgende uitgangspunten:

- Het pensioenoverzicht bevat kerninformatie die de aangeslotenen in één oogopslag inzicht geeft in de stand van zijn aanvullende pensioenrechten. De pensioenfiche moet hoofdzakelijk een antwoord bieden op de volgende vragen:
 - Hoeveel heb ik al gespaard?
 - Wat kan ik verwachten wanneer ik met pensioen ga?
 - Wat krijgen mijn begunstigten/nabestaanden wanneer ik zou overlijden?
 - Waar kan ik meer informatie vinden over mijn pensioenplan?

leur eBox. Si un affilié a enregistré son adresse e-mail à ces deux endroits ou à l'un des deux, il reçoit en outre à cette adresse e-mail une notification chaque fois qu'une nouvelle information est disponible.

Cette approche est conforme au considérant 63 de la directive IORP II, qui indique que les informations requises peuvent également être fournies aux affiliés par des services de suivi des retraites. En ce sens, Sigedis peut donc être considérée comme un tiers tel que visé à l'article 96/1 de la LIRP.

En outre, Sigedis se chargera également de fournir sans frais les relevés des droits à retraite aux organismes de pension. Ceux-ci les communiqueront ensuite aux affiliés "actifs", à savoir aux affiliés qui ont payé une cotisation l'année précédente, du moins à ceux qui ne peuvent pas encore recevoir de notifications de Sigedis. Ainsi, les affiliés actifs qui n'ont pas encore enregistré leur adresse électronique personnelle sur mypension.be ou leur eBox recevront quand même chaque année un relevé des droits à retraite. Cette notification peut être faite sur papier ou par tout autre moyen de communication par lequel l'organisme de pension peut joindre l'affilié.

A terme, il est prévu que la grande majorité des affiliés actifs puissent recevoir des notifications de Sigedis sur les informations nouvellement disponibles, réduisant ainsi au minimum la communication papier.

Les affiliés qui n'ont pas payé de cotisation l'année précédente reçoivent leur relevé des droits à retraite exclusivement via Sigedis, sur mypension.be et dans leur eBox. Cela correspond à la méthode de communication actuelle.

Le relevé des droits à retraite constitue pour les affiliés le document d'information par excellence sur leur pension complémentaire. Le relevé des droits à retraite est fourni périodiquement (tous les ans) et automatiquement aux affiliés. Vu l'importance du relevé des droits à retraite et compte tenu des constats dégagés par diverses analyses de la FSMA, le présent projet remanie fondamentalement ce document, sur la base des considérations exposées ci-dessous :

- Le relevé des droits à retraite contient des informations clés qui permettent à l'affilié de cerner d'un seul coup d'œil l'état de ses droits de pension complémentaire. Ce relevé doit principalement apporter une réponse aux questions suivantes :
 - Combien ai-je déjà épargné ?
 - A quoi puis-je m'attendre au moment de prendre ma pension ?
 - Quel montant recevraient mes bénéficiaires/proches si je venais à décéder ?
 - Où puis-je trouver davantage d'informations sur mon plan de pension ?

- Bij wie kan ik terecht met vragen?

- Het pensioenoverzicht moet beknopt zijn - idealiter niet meer dan 2 pagina's;
- Duidelijkheid en begrijpelijkheid moeten voorop staan;
- Dit ontwerp schrijft voor welke informatie het pensioenoverzicht moet bevatten, maar regelt niet in detail de structuur, de bewoordingen en de opmaak. Om die reden wordt ook de wettelijk voorgeschreven tweeledige structuur verlaten (zie verder).

Het pensioenoverzicht moet worden "meegedeeld" aan de aangeslotenen, zoals toegelicht bij artikel 52^{ter} WAPZ.

Overeenkomstig artikel 38, 1 IORP II moet de titel van het document het woord "pensioenoverzicht" bevatten.

De IORP II-term "Pension Benefit Statement" werd in het Nederlands vertaald als "pensioenoverzicht" en "relevé des droits à retraite" in het Frans, terwijl in België voordien eerder de term "pensioenfiche/fiche de pension" werd gebruikt. Omwille van internationale vergelijkbaarheid van dit document, werd de term van de Richtlijn overgenomen in de WIBP (cf. artikel 96/6 van de WIBP). Het ontwerp neemt deze terminologie nu ook over in de sociale wetgeving.

Wat de inhoud van het pensioenoverzicht betreft, worden de reeds bestaande bepalingen van artikel 48 WAPZ aangevuld met de vereisten van de artikelen 38, 39 en 40 IORP II. Volgende gegevens zijn nieuw of gewijzigd:

- De opdeling in 2 delen van de pensioenfiche wordt verlaten.

Het huidige artikel 48, § 1 WAPZ stelt de opdeling van de pensioenfiche in twee delen voorop. In de praktijk is gebleken dat deze opdeling niet altijd de meest transparante en begrijpbare is voor de aangeslotenen. Ook zijn de schermen op mypension.be niet op deze wijze gestructureerd.

EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), de Europese koepel van pensioentoezichthouders, heeft in 2020 voorbeelden van pensioenfiches uitgewerkt die voldoen aan de voorschriften van IORP II³¹. Het gaat om beknopte fiches van twee bladzijden met een absolute focus op begrijpelijkheid. Deze

- A qui puis-je m'adresser en cas de questions ?

- Le relevé des droits à retraite doit être concis et, idéalement, ne pas compter plus de 2 pages.
- Sa clarté et sa compréhensibilité sont essentielles.
- Le présent projet énumère les informations que le relevé des droits à retraite doit contenir, mais ne règle pas en détail la structure, les formulations et la mise en page de ce document. La présentation en deux parties qui était jusqu'ici imposée par la loi est dès lors abandonnée (voir plus loin).

Le relevé des droits à retraite doit être « communiqué » aux affiliés, comme expliqué dans le commentaire portant sur l'article 52^{ter} de la LPCI.

Conformément à l'article 38, paragraphe 1, de la directive IORP II, le titre du document doit contenir l'expression "relevé des droits à retraite".

Dans la directive IORP II, le terme « Pension Benefit Statement » a été traduit en français par « relevé des droits à retraite » et en néerlandais par « pensioenoverzicht », alors qu'en Belgique, c'était plutôt le terme « fiche de pension/pensioenfiche » qui était jusque-là utilisé. Pour des raisons de comparabilité internationale de ce document, le terme de la directive a été repris dans la LIRP (cf. l'article 96/6 de la LIRP). Le présent projet reprend également cette terminologie dans la législation sociale.

En ce qui concerne le contenu du relevé des droits à retraite, les dispositions actuelles de l'article 48 de la LPCI sont complétées par les exigences énoncées aux articles 38, 39 et 40 de la directive IORP II. Les éléments nouveaux ou modifiés sont présentés ci-dessous.

- La subdivision en deux parties de la fiche de pension est abandonnée.

L'article 48, § 1^{er}, de la LPCI imposait jusqu'ici de présenter la fiche de pension en deux parties. Dans la pratique, il s'est avéré que cette présentation n'était pas toujours la plus transparente ni la plus compréhensible pour les affiliés. De plus, les écrans présentés sur mypension.be ne suivent pas cette structure.

L'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), l'instance européenne qui chapeaute les autorités de contrôle en matière de pensions, a élaboré en 2020 des exemples de fiches de pension qui répondent aux exigences de la directive IORP II³². Il s'agit de fiches concises qui tiennent en deux pages et qui se veulent avant

³¹ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en.

³² Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en.

modellen zijn moeilijk in te passen in de huidige (wettelijke) tweeledige structuur van de pensioenfiches in België.

- Op basis van artikel 38, 2 IORP II wordt de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft, toegevoegd aan de verplichte vermeldingen. Dit is telkens 1 januari om 0 uur van een bepaald jaar. Gebeurtenissen op 1 januari worden dus niet in aanmerking genomen.
- Artikel 39, 1. a) en b) IORP II voorziet de vermelding van de persoonsgegevens van de aangeslotene, de naam en contactadres van de pensioeninstelling en de identificatie van de pensioenovereenkomst.

Wat concreet wordt bedoeld met de "identificatie van de pensioenovereenkomst" kan verder worden uitgewerkt in een KB.

- Artikel 39, 1. e) IORP II schrijft de vermelding voor van informatie over de opgebouwde pensioenaanspraken of het opgebouwde kapitaal, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling. De vermelding van het bedrag van de verworven reserves, het krachtens artikel 47, tweede lid WAPZ gewaarborgde bedrag en, indien berekenbaar, het bedrag van de verworven prestaties voldoen hieraan.
- Op basis van artikel 39, 1. c) IORP II moet het pensioenoverzicht informatie bevatten over de garanties uit hoofde van de pensioenregeling en waar verdere informatie te vinden is. Wanneer deze bepaling wordt aangepast aan de specifieke Belgische situatie, komt dit neer op de mededeling van de verworven reserve, de verworven prestatie en het krachtens artikel 47, tweede lid WAPZ gewaarborgde bedrag. Daar waar het bedrag van de wettelijke rendementsgarantie momenteel enkel op de pensioenfiche moet worden vermeld indien dat hoger is dan de verworven reserve, zal dit bedrag voortaan steeds moeten worden vermeld in het pensioenoverzicht.
- Bij de verworven prestatie wordt de notie "de datum waarop de verworven prestaties opeisbaar zijn" geschrapt en vervangen door de vermelding van de pensioenleeftijd onder de (variabele) elementen. Op die manier wordt de pensioenleeftijd steeds vermeld, ook in die gevallen waarin de verworven prestaties niet berekenbaar zijn.

De koppeling van de uitbetaling van het aanvullend pensioen aan de opname van het wettelijk pensioen, ingevoerd door de wet van 18 december 2015, leidt ertoe dat de uitbetaling van het aanvullend pensioen niet altijd samenvalt met de pensioenleeftijd voorzien in de

tout compréhensibles. Ces modèles sont difficiles à intégrer dans la structure (légale) en deux parties des fiches de pension qui prévaut actuellement en Belgique.

- Sur la base de l'article 38, paragraphe 2, de la directive IORP II, la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent, est ajoutée aux mentions obligatoires. Il s'agit chaque fois du 1^{er} janvier à 0 heure d'une année déterminée. Les événements survenus le 1^{er} janvier ne sont donc pas pris en compte.
- L'article 39, paragraphe 1, points a) et b), de la directive IORP II prévoit la mention des données personnelles de l'affilié, le nom et l'adresse de contact de l'organisme de pension ainsi que l'identification de la convention de pension.

Ce qu'il y a lieu d'entendre concrètement par "identification de la convention de pension" peut être précisé dans un arrêté royal.

- L'article 39, paragraphe 1, point e), de la directive IORP II prévoit la mention d'informations relatives aux droits accumulés et au capital accumulé, tenant compte de la nature propre du régime de retraite. La mention du montant des réserves acquises, du montant garanti en vertu de l'article 47, alinéa 2, de la LPCI et, s'il est calculable, du montant des prestations acquises satisfait à cette règle.
- En vertu de l'article 39, paragraphe 1, point c), de la directive IORP II, le relevé des droits à retraite doit contenir des informations sur les garanties au titre du régime de retraite et sur l'endroit où trouver de plus amples informations. Si l'on adapte cette disposition à la situation belge spécifique, cela équivaut à la communication de la réserve acquise, de la prestation acquise et du montant garanti en vertu de l'article 47, alinéa 2, de la LPCI. Alors que, jusqu'ici, le montant de la garantie de rendement légale ne devait être mentionné dans la fiche de pension que s'il était supérieur à la réserve acquise, il devra dorénavant toujours être mentionné dans le relevé des droits à retraite.
- En ce qui concerne les prestations acquises, l'indication de la "date de l'exigibilité" de celles-ci est supprimée et remplacée par la mention de l'âge de retraite parmi les éléments (variables) pris en compte. L'âge de retraite sera de la sorte toujours mentionné, même dans les cas où les prestations acquises ne sont pas calculables.

Le fait que le paiement de la pension complémentaire est lié à la prise de cours de la pension légale, comme le prévoit la loi du 18 décembre 2015, a pour conséquence que le paiement de la pension complémentaire ne coïncide pas toujours avec l'âge de retraite prévu

pensioenovereenkomst. De wijze waarop de verworven prestatie in dat geval wordt berekend, wordt toegelicht in de voorbereidende werken³³ van de wet van 18 december 2015.

De verworven prestaties worden uitgedrukt in de uitbetalingswijze(n) zoals voorzien in het pensioenreglement. Bij pensioenovereenkomsten die worden uitgedrukt in een kapitaal, moet het bedrag van de verworven prestaties dit kapitaal weerspiegelen. Bij pensioenovereenkomsten die worden uitgedrukt in een rente, moet het bedrag van de rente worden vermeld. Het is daarbij aangewezen om tevens de aard van de rente toe te lichten, zoals de looptijd en de periodiciteit ervan, of de rente al dan niet geïndexeerd wordt, overdraagbaar is, enz.

- Artikel 39, 1, d) IORP II legt de vermelding van pensioenprojecties op en geeft in artikel 38, 5 IORP II de lidstaten de opdracht om voorschriften vast te stellen voor de aannamen voor deze projecties, waaronder – indien van toepassing – het jaarlijks percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend.

Vandaag voorziet de WAPZ al in een pensioenprojectie in de vorm van de verwachte prestatie. Deze wordt berekend op de pensioenleeftijd bepaald in de pensioenovereenkomst op basis van de veronderstelling dat de aangeslotene bijdragen betaalt tot aan de pensioenleeftijd en deze bijdragen gelijk zijn aan die betaald in het vorige jaar

Uit een consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen die door de FSMA in de loop van 2020 werd gevoerd³⁵, blijkt dat aangeslotenen voornamelijk willen weten hoeveel aanvullend pensioen ze zullen ontvangen, welke belastingen hierop worden ingehouden en wanneer hun aanvullend pensioen kan worden uitbetaald.

Dit betekent dat pensioenprojecties een duidelijk inzicht moeten geven in het aanvullend pensioen dat de aangeslotene mag verwachten wanneer hij op pensioen gaat. Daarbij is het essentieel dat de aangeslotene ook goed begrijpt wanneer hij daadwerkelijk zijn aanvullend pensioen zal kunnen

par la convention de pension. Le mode de calcul de la prestation acquise dans ce cas est expliqué dans les travaux préparatoires³⁴ de la loi du 18 décembre 2015.

Les prestations acquises sont exprimées selon le(s) mode(s) de versement prévu(s) par le règlement de pension. Dans le cas de conventions de pension exprimées en capital, le montant des prestations acquises doit refléter ce capital. Dans le cas de conventions de pension exprimées en rente, le montant de la rente doit être mentionné. Il est à cet égard indiqué d'explicitier également la nature de la rente, en précisant sa durée et sa périodicité, si elle est indexée ou non, réversible ou non, etc.

- L'article 39, paragraphe 1, point d), de la directive IORP II impose la mention de projections en matière de retraites, tandis que l'article 38, paragraphe 5, de cette directive charge les États membres d'énoncer des règles permettant de déterminer les hypothèses sur lesquelles se fondent ces projections, dont – le cas échéant – le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires.

A l'heure actuelle, la LPCI prévoit déjà une projection en matière de retraites sous la forme de la prestation attendue. Celle-ci est calculée sur la base de l'âge de retraite fixé dans la convention de pension en supposant que l'affilié verse jusqu'à l'âge de retraite des cotisations égales à celles versées au cours de l'année précédente.

Une enquête sur les pensions complémentaires réalisée par la FSMA auprès des consommateurs au cours de l'année 2020³⁶ a révélé que les affiliés veulent principalement savoir à combien s'élèvera la pension complémentaire qu'ils recevront, quels impôts seront prélevés sur ce montant et quand leur pension complémentaire pourra être versée.

Cela signifie que les projections devront permettre de donner à l'affilié une vision claire de la pension complémentaire à laquelle il peut s'attendre au moment de sa mise à la retraite. Il est essentiel à cet égard que l'affilié comprenne bien à quel âge il pourra effectivement obtenir le versement de sa pension complémentaire. Cet âge ne coïncide pas

³³ De Kamer, *DOC*, 54-1510/001, p. 31.

³⁴ La Chambre, *DOC*, 54-1510/001, p. 31.

³⁵ Mededeling FSMA_2021_16 van 02/09/2021 "Consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen onderzoeksresultaten".

³⁶ Communication FSMA_2021_16 du 02/09/2021 "Enquête auprès des consommateurs relative aux pensions complémentaires – Résultats d'enquête".

opnemen. Deze leeftijd stemt niet noodzakelijk overeen met de contractueel bepaalde eindleeftijd.

Om deze reden wordt nu voorgeschreven om de pensioenprojecties te berekenen op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene in plaats van de pensioenleeftijd voorzien in de pensioenovereenkomst. Dit betekent dat de projecties, in functie van de geboortedatum van de aangeslotene, moeten worden berekend op 65, 66 of 67 jaar.

In het ontwerp wordt het principe van projecties ingeschreven, zonder verder de hypothesen voor de berekening ervan vast te leggen. Er wordt een mandaat verleend aan de Koning om de hypothesen voor de pensioenprojecties uit te werken, binnen de regels van IORP II.

Het is essentieel dat aangeslotenen de betekenis van projecties goed begrijpen. In dat opzicht is het belangrijk om overdreven complexiteit, onder meer op het vlak van de onderliggende hypothesen zo veel mogelijk te vermijden. Gezien een aangeslotene kan zijn aangesloten bij meerdere aanvullende pensioenovereenkomsten die op verschillende wijzen kunnen worden beheerd, moet ook gewaakt worden over de coherentie in de hypothesen voor de projecties voor verschillende beheerswijzen.

Als algemene regel stelt IORP II voorop dat, indien de pensioenprojecties zijn gebaseerd op economische scenario's, die informatie ook een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario moet omvatten. Naast een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario, wordt in het ontwerp ook voorzien in een gunstig scenario. Dit naar analogie met de templates die EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), de Europese koepel van pensioentoezichthouders, in 2020 heeft uitgewerkt³⁷.

Er zijn met andere woorden drie projecties nodig voor alle pensioenovereenkomsten waar economische scenario's het resultaat van de pensioenprestatie kunnen beïnvloeden. In het kader van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, betreft het bijna alle pensioenovereenkomsten, ongeacht de wijze waarop deze worden beheerd door de pensioeninstelling. Ook in tak 21-verzekeringen kunnen er immers verschillende projecties worden weergegeven op basis van de mogelijke winstdeelname of de evolutie van het tarief op toekomstige bijdragen.

nécessairement avec « l'âge terme » fixé contractuellement.

C'est pourquoi il est désormais prescrit de calculer les projections en matière de retraites sur la base de l'âge légal de la pension de l'affilié au lieu de l'âge de retraite prévu par la convention de pension. Cela signifie que les projections, en fonction de la date de naissance de l'affilié, doivent être calculées à 65, 66 ou 67 ans.

Le présent projet reprend le principe des projections, sans préciser les hypothèses permettant de les calculer. Le Roi est habilité à élaborer les hypothèses sur lesquelles se fondent les projections en matière de retraites, dans le cadre des règles prévues par la directive IORP II.

Il est essentiel que les affiliés comprennent bien la signification des projections. À cet égard, il est important d'éviter autant que possible une complexité excessive, y compris dans les hypothèses sous-jacentes. Étant donné qu'un affilié peut avoir conclu plusieurs conventions de pension complémentaire qui sont susceptibles d'être gérées de manière différente, il faut également assurer la cohérence des hypothèses appliquées pour les projections dans différentes méthodes de gestion.

À titre de règle générale, la directive IORP II indique que si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations doivent également contenir le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable. Outre le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable, le présent projet prévoit également un scénario favorable. Ceci par analogie avec les templates que l'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), l'instance européenne qui chapeaute les autorités de contrôle en matière de pensions, a mis au point en 2020³⁸.

En d'autres termes, trois projections sont nécessaires pour toutes les conventions de pension dans lesquelles les scénarios économiques peuvent influencer le résultat de la prestation de pension. Dans le cadre de la pension libre complémentaire pour indépendants (PLCI), il s'agit de presque toutes les conventions de pension, quelle que soit la manière dont celles-ci sont gérées par l'organisme de pension. En effet, dans les assurances de la branche 21 aussi, différentes projections peuvent être reproduites sur la base de la participation bénéficiaire possible ou de l'évolution du tarif sur les cotisations futures.

³⁷ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

³⁸ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

De vermelding van één enkele verwachte prestatie is enkel voldoende bij pensioenovereenkomsten met een tarief dat verwijst naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd, en waarbij de rechten van de aangeslotenen niet worden beïnvloed door een eventuele bijkomende winstdeelname.

- De variabele elementen zijn de gegevens die nodig zijn om het aanvullend pensioen te kunnen berekenen.

Zoals de voorbereidende werken van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen³⁹ vermelden, worden hiermee het loon, de burgerlijke staat, de leeftijd, het aantal dienstjaren, het wettelijk pensioen, het wettelijk pensioenplafond en de keuzes van de aangeslotene bedoeld.

Wat dit laatste punt betreft, dient het pensioenoverzicht minstens te vermelden welke de huidige optie is die wordt toegepast voor de betrokken aangeslotene, en waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over de wijze waarop de aangeslotene zijn keuze kan wijzigen.

Er wordt verduidelijkt dat ook de gegevens worden bedoeld die nodig zijn om de bijdragen te berekenen, waaronder de beroepsinkomsten die als basis dienen voor deze berekening.

Op grond van artikel 39, 1, a) IORP II worden de pensioenleeftijd en de wettelijke pensioenleeftijd vermeld in het pensioenoverzicht. De pensioenleeftijd is de leeftijd die in de pensioenovereenkomst is vastgesteld en gebruikt wordt bij de berekening van de verworven prestaties. Het is zinvol om dit gegeven steeds te vermelden ook al is de verworven prestatie niet berekenbaar. Aangezien de uitbetaling van het aanvullend pensioen is gekoppeld aan de wettelijke pensionering is het aangewezen om daarnaast ook de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene te vermelden in het pensioenoverzicht.

Gezien niet alle te vermelden gegevens "variabel" zijn, wordt dit woord geschrapt.

- IORP II voorziet in de vermelding van de bijdragen die gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden werden betaald.

Gelet op het feit dat het pensioenoverzicht betrekking heeft op 1 januari van een bepaald jaar en om duidelijk te stellen welke bijdragen in aanmerking moeten worden genomen, wordt in het ontwerp verwezen naar "het vorige kalenderjaar".

La mention d'une seule prestation attendue n'est suffisante que pour les conventions de pension qui sont assorties d'un tarif se référant à un taux d'intérêt numérique garanti pendant toute la durée et dans lesquelles les droits des affiliés ne sont pas influencés par une éventuelle participation bénéficiaire supplémentaire.

- Les éléments variables sont les données nécessaires pour pouvoir calculer la pension complémentaire.

Comme indiqué dans les travaux préparatoires de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses⁴⁰, il faut entendre par là le salaire, l'état civil, l'âge, les années de service, la pension légale, le plafond de pension légale et le(s) choix de l'affilié.

En ce qui concerne ce dernier point, le relevé des droits à retraite doit au moins mentionner quelle est l'option actuelle qui est appliquée pour l'affilié concerné et où et comment des informations supplémentaires peuvent être obtenues sur la manière dont l'affilié peut modifier son choix.

Il est précisé que les données nécessaires pour calculer les cotisations, parmi lesquelles figurent les revenus professionnels servant de base à ce calcul, sont également visées.

En vertu de l'article 39, paragraphe 1, point a), de la directive IORP II, l'âge de retraite et l'âge légal de la pension sont mentionnés dans le relevé des droits à retraite. L'âge de retraite est l'âge qui est fixé dans la convention de pension et qui est utilisé pour le calcul des prestations acquises. Il est judicieux de toujours mentionner cette donnée même si la prestation acquise n'est pas calculable. Étant donné que le versement de la pension complémentaire est couplé à la mise à la retraite légale, il est indiqué de mentionner également l'âge légal de la pension de l'affilié dans le relevé des droits à retraite.

Comme les données à mentionner ne sont pas toutes « variables », ce mot est supprimé.

- La directive IORP II impose la mention des cotisations qui ont été versées au moins au cours des douze derniers mois.

Compte tenu du fait que le relevé des droits à retraite se réfère au 1^{er} janvier d'une année déterminée et afin de clarifier quelles cotisations doivent être prises en compte, le présent projet se réfère à « l'année civile précédente ».

³⁹ Kamer, DOC, 53-3500, p 45.

⁴⁰ Chambre, DOC, 53-3500, p 45.

Om rekening te houden met de specifieke aard van de pensioenovereenkomst en alle mogelijke financieringswijzen, onder meer via het RIZIV of het solidariteitsluik, werd gekozen voor een ruimere omschrijving, namelijk "betaald of toegekend".

Om de aangeslotene op een volledige manier te kunnen informeren over de evolutie van de bijdragen, is het noodzakelijk dat deze worden uitgesplitst op basis van hun bron (aangeslotene, Riziv,...) alsook in voorkomend geval, op basis van hun bestemming. Zo kan onder meer een uitsplitsing worden gemaakt tussen de financiering van de pensioenopbouw, de taksen, de dekking overlijden en/of andere dekkingen, het solidariteitsluik, enz.

- Op basis van artikel 39, 1, g) IORP II moet het pensioenoverzicht informatie bevatten over de kosten die de afgelopen twaalf maanden werden ingehouden.

De WAPZ voorzag reeds de vermelding van het bedrag van de toeslagen die in het voorbije boekjaar ten laste van de aangeslotene werden gelegd. Gelet op het feit dat het pensioenoverzicht betrekking heeft op 1 januari van een bepaald jaar en om duidelijk te stellen welke kosten in aanmerking moeten worden genomen, wordt in het ontwerp verwezen naar "het vorige kalenderjaar".

Op basis van IORP II moeten de kosten nu ook uitgesplitst worden. De wijze waarop deze uitsplitsing moet gebeuren, wordt niet in de wet geregeld. Dit kan verder worden uitgewerkt in een KB.

- Bij het VAPZ hangt het pensioen rechtstreeks af van 3 zaken:
 - de bijdragen,
 - het rendement en
 - de kosten.

IORP II voorziet in de vermelding van de bijdragen en de kosten. Een inzicht in de evolutie van de pensioenrechten gedurende het afgelopen jaar veronderstelt evenwel ook de vermelding van het rendement dat werd toegekend. Het betreft het netto aan het individu toegekende rendement.

Op die manier kan aan de aangeslotene op een duidelijke wijze worden getoond welke weg zijn/haar aanvullend pensioen het afgelopen kalenderjaar heeft afgelegd.

De wijze waarop dit rendement moet worden weergegeven (al dan niet met een vermelding van de gewaarborgde rentevoet(en) en/of van de winstdeelname), kan verder worden uitgewerkt in een koninklijk besluit. Mogelijke voorstellingswijzen

Afin de tenir compte de la nature spécifique de la convention de pension et de tous les modes de financement possibles, notamment via l'INAMI ou le volet solidarité, la notion « versées » a été élargie et remplacée par « versées ou affectées ».

Pour pouvoir informer pleinement l'affilié sur l'évolution des cotisations, il est nécessaire de ventiler celles-ci en fonction de leur origine (affilié, INAMI,...), ainsi que de leur destination, le cas échéant. Une ventilation peut être faite entre, notamment, le financement de la constitution de la pension, les impôts, la couverture décès et/ou autre couverture, le volet solidarité, etc.

- En vertu de l'article 39, paragraphe 1, point g), de la directive IORP II, le relevé des droits à retraite doit contenir des informations sur les coûts qui ont été déduits au cours des douze derniers mois.

La LPCI prévoyait déjà la mention du montant des suppléments mis à charge de l'affilié au cours de l'exercice comptable précédent. Compte tenu du fait que le relevé des droits à retraite se réfère au 1^{er} janvier d'une année déterminée et afin de clarifier quels coûts doivent être pris en compte, le présent projet se réfère à « l'année civile précédente ».

Sur la base de la directive IORP II, les coûts doivent également être ventilés. La manière dont cette ventilation doit avoir lieu n'est pas réglementée par la loi. Ce point peut être approfondi dans un arrêté royal.

- Dans le cadre de la PLCI, le montant de la pension dépend directement de trois éléments :
 - les cotisations,
 - le rendement et
 - les coûts.

La directive IORP II prévoit la mention des cotisations et des coûts. Une vision claire de l'évolution des droits de pension au cours de l'année écoulée suppose toutefois aussi la mention du rendement qui a été attribué. Il s'agit du rendement net attribué à la personne concernée. Cette mention permet de montrer clairement à l'affilié comment sa pension complémentaire a évolué au cours de l'année civile écoulée.

La manière dont ce rendement doit être présenté (avec ou sans indication du (des) taux d'intérêt garanti(s) et/ou de la participation bénéficiaire) peut être précisée dans un arrêté royal. Des modes de présentation possibles ont déjà été élaborés par

werden reeds uitgewerkt door EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority)⁴¹.

- Rekening houdend met diezelfde doelstelling, namelijk inzicht in de evolutie van de pensioenrechten gedurende het afgelopen kalenderjaar, dienen ook andere in- en uitgaande bedragen, zoals toegelaten reserve-overdrachten en gedeeltelijke uitbetalingen, op het pensioenoverzicht te worden vermeld.

Het huidige artikel 48, § 1, tweede lid WAPZ wordt § 1/2, tweede lid in het ontwerp. Deze bepaling is ingegeven door het streven naar gelaagde informatie.

Het pensioenoverzicht moet beknopt zijn en een helder antwoord bieden op de kernvragen van de aangeslotenen. Voor meer gedetailleerde informatie wordt doorverwezen naar andere documenten die ter beschikking worden gesteld voor de aangeslotenen of kunnen worden opgevraagd. Deze vormen een tweede laag aan informatie. Het pensioenoverzicht moet duidelijk aangeven waar bijkomende informatie kan worden geraadpleegd.

In deze bepaling worden de vermeldingen voorzien in artikel 40 IORP II (art. 96/6, § 3, 10^e WIBP) overgenomen. Daarbij is het niet zozeer de bedoeling om in het pensioenoverzicht de hele lijst van voorgeschreven vermeldingen over te nemen. In de praktijk kan het volstaan om in één zin te verwijzen naar de documenten, de plaats of de onlineomgeving waar alle voorgeschreven informatie wordt verzameld. De pensioeninstelling moet er zich wel van vergewissen dat via de documenten, de plaats of de link waarnaar wordt verwezen, de aangeslotenen effectief toegang hebben tot alle informatie die is opgenomen in deze bepaling.

Aan de lijst wordt toegevoegd dat de aangeslotenen geïnformeerd moeten worden over het fiscale statuut van de vermelde bedragen, namelijk dat het brutobedragen betreft en dat de prestaties bij uitkering nog onderhevig zullen zijn aan belastingen en sociale bijdragen. Uit de consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen die door de FSMA in de loop van 2020 werd gevoerd⁴³, blijkt dat deze informatie belangrijk is voor de aangeslotenen.

Dezelfde consumentenbevraging toont aan dat niet alle aangeslotenen weten waar ze terecht kunnen met vragen of klachten over hun aanvullend pensioen. Om hieraan te verhelpen, wordt deze informatie verplicht opgenomen in het pensioenoverzicht. De vermelde contactgegevens moeten van die aard zijn om de aangeslotene snel te laten

l'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*)⁴².

- Compte tenu du même objectif, à savoir donner un aperçu de l'évolution des droits à retraite au cours de l'année civile écoulée, d'autres montants entrants et sortants, tels que les transferts de réserves autorisés et les paiements partiels, doivent également être indiqués sur le relevé des droits à retraite.

L'actuel article 48, § 1^{er}, alinéa 2, de la LPCI devient l'article 48, § 1^{er}/2, alinéa 2, dans le présent projet. Cette disposition répond à la volonté de présenter des informations hiérarchisées.

Le relevé des droits à retraite doit être concis et apporter une réponse claire aux questions clés des affiliés. Pour des informations plus détaillées, il renverra à d'autres documents qui sont mis à la disposition des affiliés ou qui peuvent être demandés. Ces documents constituent un deuxième niveau d'informations. Le relevé des droits à retraite doit indiquer clairement l'endroit où il est possible de consulter des informations supplémentaires.

Cette disposition reprend les mentions visées à l'article 40 de la directive IORP II (article 96/6, § 3, 10^e, de la LIRP). L'objectif n'est pas tellement d'intégrer dans le relevé des droits à retraite la liste complète des mentions prévues. Dans la pratique, il peut suffire de renvoyer, par une seule phrase, aux documents, à l'endroit ou à l'environnement en ligne où toutes les informations visées sont rassemblées. L'organisme de pension doit toutefois s'assurer que les documents, l'endroit ou le lien auxquels il est fait référence permettent effectivement aux affiliés d'accéder à toutes les informations qui sont mentionnées dans cette disposition.

Parmi les éléments ajoutés à la liste figure le fait que les affiliés doivent être informés du statut fiscal des montants mentionnés, à savoir qu'il s'agit de montants bruts et que les prestations, lors de leur versement, seront encore assujetties à des impôts et à des cotisations sociales. Il est ressorti de l'enquête sur les pensions complémentaires que la FSMA a menée auprès des consommateurs au cours de l'année 2020⁴⁴ que ces informations sont importantes pour les affiliés.

Cette enquête menée auprès des consommateurs a également révélé que tous les affiliés ne savent pas à qui ils peuvent s'adresser en cas de questions ou de plaintes concernant leur pension complémentaire. Pour remédier à cette situation, le présent projet prévoit la mention obligatoire de cette information dans le relevé des droits à

⁴¹ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

⁴² Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

⁴³ Mededeling FSMA_2021_16 van 02/09/2021 "Consumentenbevraging inzake aanvullende pensioenen onderzoeksresultaten".

⁴⁴ Communication FSMA_2021_16 du 02/09/2021 "Enquête auprès des consommateurs relative aux pensions complémentaires – Résultats d'enquête".

terecht komen bij de bevoegde persoon of dienst. Bijvoorbeeld een specifiek e-mailadres en/of telefoonnummer waarop aangeslotenen terecht kunnen met vragen en klachten.

De voorwaarden waaronder het pensioenoverzicht op elektronische wijze kan worden verstrekt, verhuizen naar het nieuwe artikel 52^{ter} WAPZ dat samen met de definitie van 'duurzame drager' moet worden gelezen. Om deze reden wordt de bepaling in artikel 48 geschrapt.

Tot slot wordt de Koning gemachtigd om de regels en de methodologie vast te stellen voor de berekening van de in het pensioenoverzicht te vermelden gegevens. De Koning kan ook de manier waarop de gegevens moeten worden voorgesteld, vaststellen. Het betreft onder meer:

- de hypothesen voor de pensioenprojecties;
- de berekening van de verworven prestatie als de aangeslotene nog niet met pensioen gaat op de contractuele pensioenleeftijd van de pensioenovereenkomst;
- de identificatie van de pensioenovereenkomst;
- de wijze waarop de kosten worden uitgesplitst;
- de wijze waarop het rendement wordt weergegeven (al dan niet met een vermelding van de gewaarborgde rentevoet(en) en/of van de winstdeelname). In dit kader moet ook rekening worden gehouden met artikel 9 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende de aanvullende pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen;
- de wijze waarop de verschillende gegevens moeten worden geïnterpreteerd rekening houdend onder meer met de beheerswijze van de pensioenovereenkomst (tak 21, tak 23, IBP);
- ...

Het jaarlijks pensioenoverzicht zal voortaan worden opgesteld door Sigedis en niet langer door elke individuele pensioeninstelling. In dat opzicht lijkt het, wat het pensioenoverzicht betreft, niet dienstig om de vormgeving vast te stellen bij reglement van de FSMA. De FSMA zal wel nauw worden betrokken bij de uitwerking ervan, net als de sociale partners en de pensioeninstellingen.

Bij dit proces kunnen de templates die EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) - de Europese koepel van pensioentoezichthouders - in 2020 heeft uitgewerkt in overeenstemming met de IORP II-Richtlijn⁴⁵, als inspiratiebron dienen.

retraite. Les données de contact indiquées doivent être de nature à permettre à l'affilié de joindre rapidement la personne ou le service compétent. Il peut par exemple s'agir d'une adresse e-mail et/ou d'un numéro de téléphone spécifiques que les affiliés peuvent utiliser pour poser des questions ou formuler des plaintes.

Les conditions auxquelles le relevé des droits à retraite peut être fourni par voie électronique figurent désormais dans le nouvel article 52^{ter} de la LPCI, lequel doit être lu en combinaison avec la définition de "support durable". C'est la raison pour laquelle la disposition figurant à l'article 48 est supprimée.

Enfin, le Roi est habilité à établir les règles et la méthodologie de calcul des données à inclure dans le relevé des droits à retraite. Le Roi peut également déterminer la manière dont les données doivent être présentées. Il s'agit notamment :

- des hypothèses pour les projections en matière de retraites ;
- du calcul de la prestation acquise si l'affilié ne prend pas encore sa retraite à l'âge de retraite contractuel prévu par la convention de pension ;
- de l'identification de la convention de pension ;
- de la manière dont les coûts sont ventilés ;
- de la manière dont le rendement est présenté (avec ou sans indication du (des) taux d'intérêt garanti(s) et/ou de la participation bénéficiaire). Dans ce contexte, il convient également de tenir compte de l'article 9 de l'arrêté royal du 12 janvier 2007 relatif aux conventions de pension complémentaire pour travailleurs indépendants ;
- de la manière dont les différentes données doivent être interprétées compte tenu, notamment, du mode de gestion de la convention de pension (branche 21, branche 23, IRP) ;
- ...

Le relevé annuel des droits à retraite sera à l'avenir établi par Sigedis et non plus par chaque organisme de pension individuel. À cet égard, il ne semble pas approprié, en ce qui concerne le relevé des droits à retraite, d'en déterminer la forme par la voie d'un règlement de la FSMA. Toutefois, la FSMA sera étroitement associée à son élaboration, tout comme les partenaires sociaux et les organismes de pension.

Dans ce processus, les templates que l'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*) - l'instance européenne qui chapeaute les autorités de contrôle en matière de pensions - a mis au point en 2020

⁴⁵ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

Artikel 48, § 2 WAPZ blijft ongewijzigd behouden. Aangeslotenen kunnen evenwel ook op de website www.mypension.be terecht voor een overzicht van hun pensioenrechten sinds 2016.

Informatie vóór de pensionering

Artikel 42 IORP II (omgezet in artikel 96/7 WIBP) legt de verplichting op om aangeslotenen voorafgaand aan de pensionering te informeren over de uitbetalingsopties.

De WAPZ voorziet in verschillende artikelen een informatieverplichting voor de pensioeninstelling bij pensionering van een aangeslotene:

- op basis van artikel 50, § 1, laatste lid WAPZ moet de pensioeninstelling de aangeslotene twee maanden vóór de pensionering (of binnen de twee weken nadat zij van de vervroegde pensionering op de hoogte is gebracht) informeren over het recht om het kapitaal om te zetten in een rente.
- Daarnaast moet de pensioeninstelling overeenkomstig artikel 52 WAPZ de aangeslotene binnen dertig dagen na diens kennisgeving van zijn pensionering, informeren over het bedrag van het opgebouwde pensioenkapitaal, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd in toepassing van artikel 47, en de daarmee overeenstemmende rente;
- Tot slot bepaalt artikel 48, § 3, WAPZ dat bij pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, de pensioeninstelling de aangeslotene moet inlichten over de prestaties die verschuldigd zijn en over de mogelijke uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, eerste lid en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

Om redenen van vereenvoudiging worden deze verschillende informatieverplichtingen vervangen door één enkele informatieverplichting voor de pensioeninstelling in artikel 48, §3 WAPZ.

De huidige tekst van artikel 48, § 3 WAPZ stelt dat de pensioeninstelling de aangeslotene moet contacteren "bij pensionering". Deze tijdsaanduiding is heel algemeen en geeft in de praktijk aanleiding tot zeer uiteenlopende uitbetalingsprocedures. De beoogde wijziging voorziet in een koppeling van de informatieverplichting door de pensioeninstelling aan de communicatie die ze ontvangt van Sigedis over de wettelijke pensionering van de aangeslotene. De informatie van Sigedis komt uit het netwerk van de sociale zekerheid en vormt ter zake de authentieke bron. Dit betekent dat de pensioeninstelling moet voortgaan op de informatie ontvangen van Sigedis

conformément à la directive IORP II⁴⁶, peuvent servir de source d'inspiration.

L'article 48, § 2, de la LPCI est maintenu tel quel. Les affiliés peuvent toutefois aussi se rendre sur le site web www.mypension.be pour obtenir un relevé de leurs droits à retraite depuis 2016.

Informations avant la mise à la retraite

L'article 42 de la directive IORP II (transposé à l'article 96/7 de la LIRP) impose l'obligation d'informer les affiliés, avant leur mise à la retraite, des options dont ils disposent pour obtenir le versement de leur prestation de retraite.

La LPCI prévoit, dans plusieurs de ses articles, une obligation d'information incombant à l'organisme de pension lors de la mise à la retraite d'un affilié :

- en vertu de l'article 50, § 1^{er}, dernier alinéa, de la LPCI, l'organisme de pension doit informer l'affilié deux mois avant sa retraite (ou dans les deux semaines après qu'il ait eu connaissance de sa retraite anticipée) du droit de demander la transformation du capital en rente ;
- conformément à l'article 52 de la LPCI, l'organisme de pension est en outre tenu de communiquer à l'affilié, dans les trente jours qui suivent la notification de sa retraite, le montant du capital de pension constitué majoré le cas échéant à concurrence des montants garantis en application de l'article 47, et la rente correspondante ;
- enfin, l'article 48, § 3, de la LPCI dispose que lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension doit informer l'affilié sur les prestations qui sont dues, sur les possibles options de paiement, en ce compris sur le droit de transformer en rente prévu à l'article 50, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et sur les données nécessaires au paiement.

Pour des raisons de simplification, ces différentes obligations d'information sont remplacées, à l'article 48, § 3, de la LPCI, par une seule obligation d'information incombant à l'organisme de pension.

Le texte actuel de l'article 48, § 3, de la LPCI précise que l'organisme de pension doit contacter l'affilié « lors de la mise à la retraite ». Cette indication temporelle est très générale et donne lieu, dans la pratique, à des procédures de versement très disparates. La modification visée prévoit de coupler l'obligation d'information incombant à l'organisme de pension avec la notification que ce dernier reçoit de Sigedis concernant la mise à la retraite légale de l'affilié. L'information de Sigedis provient du réseau de la sécurité sociale et constitue la source authentique en la matière. Cela signifie que l'organisme de pension doit se baser sur l'information reçue de Sigedis et ne peut

⁴⁶ Model Pension Benefit Statements following the implementation of the IORP II Directive, https://www.eiopa.europa.eu/content/model-pension-benefit-statements_en

en geen bijkomende attesten of documenten mag opvragen bij de aangeslotenen (*only-once principe*).

De timing van de communicatie van Sigedis, afkomstig uit het netwerk van de sociale zekerheid, kent echter een grote variabiliteit, gaande van één jaar tot enkele weken vóór de opname van het wettelijk pensioen en zelfs ook nadat het wettelijk pensioen werd opgenomen. De ene aangeslotene regelt de opname van zijn wettelijk pensioen al een jaar op voorhand, terwijl een andere aangeslotene dit slechts enkele weken op voorhand doet. De koppeling van de informatieverstrekking door de pensioeninstellingen aan de communicatie die zij ontvangen van Sigedis, zou betekenen dat deze variabiliteit ook wordt doorgetrokken in de informatieverstrekking aan de aangeslotenen. Om deze reden wordt bepaald dat de informatieverstrekking ten laatste 60 dagen vóór de pensionering moet gebeuren, tenzij de pensioeninstelling op dat ogenblik zelf nog niet door Sigedis van de pensionering op de hoogte werd gebracht.

De uitbetaling van het aanvullend pensioen kan gebeuren op twee momenten. Ofwel neemt de betrokkene zijn wettelijke pensioen op, ofwel vraagt hij de uitbetaling van zijn aanvullend pensioen zonder gelijktijdig zijn wettelijk pensioen op te nemen, hetgeen kan indien hij zijn vroegst mogelijke wettelijke pensioendatum (de zogenaamde 'P-datum') heeft bereikt. Omdat de opbouw van een Belgisch aanvullend pensioen veronderstelt dat er ook een Belgische loopbaan is of was, is er voor elk persoon met een aanvullend pensioen ook een rijksregisternummer of een BIS-registernummer waaronder die loopbaangegevens geregistreerd zijn. Die nummers zijn trouwens gekend bij de pensioeninstellingen en zij worden in principe geacht dat nummer te vermelden bij elke communicatie.

Wanneer iemand zijn (Belgisch) wettelijk pensioen opneemt, dan zal de beslissing tot toekenning van dat pensioen meegedeeld worden aan Sigedis, die deze informatie bezorgt aan die pensioeninstelling(en) bij wie het individu in kwestie gekend is. De pensioeninstelling kan dan overgaan tot de uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Deze wettelijke pensionering is het gevolg hetzij van een aanvraag tot pensionering door de betrokkene, hetzij een ambtshalve opgestarte pensionering voorafgaand aan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd (waarbij de betrokkene akkoord ging met zijn pensionering). Het kan niet voorkomen dat iemand zijn Belgisch wettelijk pensioen opneemt zonder dat dit gepaard gaat met een beslissing van de bevoegde toekenningsdienst en zonder dat dit verspreid wordt via Sigedis in het netwerk.

Anders is het bij vervroegde uitbetaling van het aanvullend pensioen (d.w.z. vroeger dan de opname van het wettelijke pensioen, maar niet vroeger dan de vroegst mogelijke wettelijke pensioendatum). In dat geval is er geen beslissing vanwege de bevoegde wettelijke pensioeninstelling die kan meegedeeld worden via Sigedis. Evenwel, om te vermijden dat in dergelijke

demander des attestations ou documents supplémentaires auprès des affiliés (*principe Only Once*).

Le timing de la communication de Sigedis provenant du réseau de la sécurité sociale connaît toutefois une grande variabilité, allant d'un an à quelques semaines avant la prise de cours de la pension légale, cette communication pouvant même parfois intervenir après la prise de cours de la pension légale. Certains affiliés règlent leur mise à la retraite légale déjà un an à l'avance, tandis que d'autres ne le font que quelques semaines à l'avance. Coupler la fourniture d'informations par les organismes de pension avec la notification qu'ils reçoivent de Sigedis reviendrait à répercuter cette variabilité sur la fourniture d'informations aux affiliés. C'est la raison pour laquelle le présent projet prévoit que la fourniture d'informations doit s'effectuer au plus tard 60 jours avant la mise à la retraite de l'affilié, à moins que l'organisme de pension n'ait, à ce moment-là, pas encore été informé lui-même par Sigedis de la mise à la retraite de l'intéressé.

Le versement de la pension complémentaire peut être opéré à deux moments. Soit la personne concernée prend sa pension légale, soit elle demande le versement de sa pension complémentaire sans prendre en même temps sa pension légale, ce qui est possible si elle a atteint la date la plus proche à laquelle elle peut prendre sa pension légale (dite « date P »). Comme la constitution d'une pension complémentaire belge suppose qu'il y ait, ou ait eu, également une carrière belge, chaque personne bénéficiant d'une pension complémentaire dispose aussi d'un numéro de registre national ou d'un numéro de registre BIS sous lequel sont enregistrées les données relatives à sa carrière. Ces numéros sont d'ailleurs connus des organismes de pension et ceux-ci sont en principe censés mentionner le numéro en question dans chaque communication.

Lorsqu'une personne prend sa pension légale (belge), la décision d'octroi de cette pension est communiquée à Sigedis, qui transmet ensuite cette information à (aux) organisme(s) de pension auprès duquel (desquels) la personne en question est connue. L'organisme de pension peut alors procéder au versement de la pension complémentaire.

Cette mise à la retraite légale est la conséquence soit d'une demande de mise à la retraite formulée par la personne concernée, soit d'une mise à la retraite lancée d'office avant que ne soit atteint l'âge légal de la pension (la personne concernée ayant marqué son accord sur sa mise à la retraite). Il ne peut pas arriver qu'une personne prenne sa pension légale belge sans que cela aille de pair avec une décision du service d'octroi compétent et sans que cela soit diffusé via Sigedis au sein du réseau.

Il en va autrement en cas de versement anticipé de la pension complémentaire (à savoir plus tôt que la date de prise de cours de la pension légale, mais pas plus tôt que la date la plus proche à laquelle la pension légale peut être prise). Dans ce cas, il n'y a pas de décision émanant de l'organisme de pension légal compétent qui puisse être communiquée via Sigedis. Toutefois, pour éviter que dans

gevallen de burger attestaten zou moeten opvragen die bevestigen dat hij de P-datum heeft bereikt en dat de uitbetaling dus toegelaten is, heeft Sigedis, als beheersinstelling van het secundair netwerk van aanvullende pensioenen, een webservice ontwikkeld die aan een pensioeninstelling toelaat om bij de authentieke bron (dat is de Federale Pensioendienst of het RSVZ) na te gaan of de betrokkene inderdaad de P-datum heeft bereikt. Omdat elke persoon met een Belgisch aanvullend pensioen ook een Belgische loopbaan heeft, heeft elk persoon ook een P-datum. Het is mogelijk dat door problemen met de loopbaandata (bv. niet gekende periodes in het buitenland of blokkerende anomalieën op de loopbaandata) de P-datum niet kan worden vastgesteld, maar ook in dat geval heeft het geen zin om aan de betrokkene bijkomende informatie of attestaten te vragen, vermits uiteindelijk toch enkel de authentieke bron kan beoordelen of deze informatie of attestaten wel of niet leiden tot het vaststellen van deze of gene P-datum.

Artikel 42 IORP II stelt dat tijdig vóór de pensioenleeftijd informatie over de beschikbare opties voor de uitbetaling van de pensioenuitkering moet worden verschaft. Om deze reden wordt ervoor geopteerd om de uiterste deadline vast te pinnen op 60 dagen vóór het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene. Ook in dat geval lijkt het inderdaad gepast dat de pensioeninstelling contact opneemt met de betrokkene. Het aanvullend pensioen mag immers worden uitbetaald bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd, ook zonder dat de betrokken aangeslotene effectief met pensioen gaat, voor zover de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet. Uiteraard staat het de aangeslotene vrij om zolang hij zijn wettelijk pensioen niet opneemt, ook zijn aanvullend pensioen niet aan te vragen. Deze bepaling is beperkt tot de aangeslotenen die het voorgaande kalenderjaar geen bijdragen hebben betaald, omdat het weinig zinvol is om aangeslotenen die nog een actieve carrière hebben en nog aanvullende pensioenrechten opbouwen in het kader van de pensioenovereenkomst te contacteren in verband met de uitbetaling van hun aanvullend pensioen.

Gelet op het feit dat de pensioeninstelling de betrokken aangeslotene moet contacteren vóór zijn pensionering, staat op dat ogenblik het bedrag van de uit te keren prestaties niet altijd definitief vast. Dit wordt opgevangen door het toevoegen van een extra clausule die de aangeslotene erop attent maakt dat een herberekening van de pensioenprestaties zal gebeuren op het ogenblik van de pensionering en dat een afwijking van het effectief uitgekeerde bedrag niet kan worden uitgesloten.

Naar analogie met de procedure betreffende de uitbetaling bij overlijden, die werd gebaseerd op artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (zie hierna), wordt een sanctiemechanisme ingevoerd voor laattijdige communicaties. De niet-naleving van de termijnen heeft tot gevolg dat de wettelijke interestvoet van rechtswege en zonder ingebrekestelling begint te lopen. Vanzelfsprekend geldt

pareils cas, le citoyen ne doit pas demander des attestations qui confirment qu'il a atteint la date P et que le versement est donc autorisé, Sigedis a, en tant qu'organisme de gestion du réseau secondaire des pensions complémentaires, développé un service web qui permet à un organisme de pension de vérifier auprès de la source authentique (c'est-à-dire du Service fédéral des pensions ou de l'INASTI) si la personne concernée a effectivement atteint la date P. Puisque chaque personne bénéficiant d'une pension complémentaire belge justifie également d'une carrière belge, chaque personne a aussi une date P. Il est possible qu'en raison de problèmes liés aux données relatives à la carrière (par exemple, des périodes non connues à l'étranger ou des anomalies bloquant les données en question), la date P ne puisse être déterminée, mais dans ce cas-là non plus, cela n'a aucun sens de demander à la personne concernée des informations ou attestations supplémentaires, puisqu'en fin de compte, seule la source authentique peut juger si ces informations ou attestations donnent lieu ou non à la détermination de cette date P.

L'article 42 de la directive IORP II dispose que des informations sur les options à la disposition des affiliés pour obtenir le versement de leur prestation de retraite doivent être fournies à ces derniers en temps voulu avant l'âge de retraite. C'est pourquoi le choix est fait, dans le présent projet, de fixer le délai ultime à 60 jours avant que l'affilié n'ait atteint l'âge légal de la pension. Dans ce cas aussi, il semble approprié que l'organisme de pension prenne contact avec la personne concernée. La pension complémentaire peut en effet être versée à l'affilié au moment où il atteint l'âge légal de la pension, même s'il ne prend pas effectivement sa retraite, pour autant que la convention de pension le prévoit expressément. Évidemment, l'affilié est libre de ne pas demander sa pension complémentaire aussi longtemps qu'il ne prend pas sa pension légale. Cette disposition est limitée aux affiliés qui n'ont pas payé de cotisation l'année civile précédente, étant donné que cela n'a pas beaucoup de sens de contacter les affiliés qui ont encore une carrière active et qui constituent encore des droits à pension complémentaire dans le cadre de la convention de pension, en vue du paiement de leur pension complémentaire.

Étant donné que l'organisme de pension doit contacter l'affilié concerné avant sa mise à la retraite, le montant des prestations à verser n'est pas toujours définitivement établi à ce moment-là. Ce problème est résolu par l'ajout d'une clause supplémentaire qui informe l'affilié qu'un nouveau calcul des prestations de retraite aura lieu au moment de la mise à la retraite et qu'un écart par rapport au montant réel versé ne peut être exclu.

Par analogie avec la procédure de versement en cas de décès, qui a été fondée sur l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (voir ci-dessous), un mécanisme de sanction est introduit en cas de communication tardive. En cas de non-respect des délais, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure. Bien entendu, ce mécanisme de sanction ne s'applique pas dans le cadre des procédures

dit sanctiemechanisme niet in het kader van de uitbetalingsprocedures die reeds waren aangevat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze bepaling.

Het nieuwe vijfde, zesde en zevende lid zijn identiek aan de bepalingen die in artikel 26, § 3 van de WAP worden ingevoerd op basis van het unanieme advies van de Nationale Arbeidsraad nr. 2.282 van 31 maart 2022.

Deze bepalingen voorzien in een vereenvoudigde uitbetalingsprocedure voor zeer kleine pensioenprestaties, kleiner dan 150 EUR (geïndexeerd).

In plaats van de gebruikelijke tweewegscommunicatie tussen de pensioeninstelling en de aangeslotene zal voortaan gebruik worden gemaakt van een eenwegcommunicatie. Voor zover de aangeslotene daadwerkelijk via elektronische weg kan worden bereikt, zal deze informatie hem worden toegestuurd door Sigedis.

De uitbetaling zal daarbij standaard gebeuren op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald, tenzij de aangeslotene alsnog aan de pensioeninstelling meedeelt dat de uitbetaling moet gebeuren op een ander rekeningnummer.

Dit draagt bij tot een vereenvoudiging van het beheer van het aanvullend pensioen en tot een beperking van de beheerskosten. Bij zeer kleine pensioenrechten staan de kosten die zijn verbonden aan de klassieke procedure immers niet meer in een redelijke verhouding tot de omvang van het voordeel. Deze nieuwe procedure komt daaraan tegemoet, evenwel zonder afbreuk te doen aan de rechten van de aangeslotenen.

Het feit dat voor kleine pensioenrechten het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald, kan worden gebruikt, betekent uiteraard geenszins dat het gebruik van dit rekeningnummer tot die gevallen beperkt zou zijn. Ook in andere gevallen zou perfect kunnen worden voorzien in een uitbetaling op dit rekeningnummer, in welk geval de pensioeninstelling dit gegeven via Sigedis kan betrekken uit het netwerk van de sociale zekerheid.

Informatie en uitbetalingsprocedure bij overlijden

De procedure tot uitbetaling kan pas aanvangen als de pensioeninstelling op de hoogte is van het overlijden. In principe gebeurt deze kennisgeving door Sigedis. De informatie van Sigedis komt uit het netwerk van de sociale zekerheid en vormt ter zake de authentieke bron. Dit betekent dat de pensioeninstelling moet voortgaan op de informatie ontvangen van Sigedis en in de regel geen bijkomende attesten of documenten mag opvragen bij de aangeslotenen (*only-once principe*).

Zoals eerder gesteld is er voor elke persoon die een aanvullend pensioen heeft opgebouwd, een Rijks- of Bis-registernummer. Elke evolutie in de zogenaamde

de paiement déjà engagées au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition.

Les nouveaux alinéas 5, 6 et 7 sont identiques aux dispositions qui sont introduites à l'article 26, § 3, de la LPC sur la base de l'avis unanime du Conseil National du Travail n° 2.282 du 31 mars 2022.

Ces dispositions prévoient une procédure de paiement simplifiée pour les très petites prestations de pension, inférieur à 150 euros (indexés).

Au lieu de la communication habituelle bidirectionnelle entre l'organisme de pension et l'affilié, une communication unidirectionnelle sera désormais utilisée. Pour autant que l'affilié puisse effectivement être joint par voie électronique, cette information lui sera transmise par Sigedis.

Le paiement sera alors effectué par défaut sur le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée, sauf si l'affilié informe l'organisme de pension que le paiement doit être effectué sur un autre numéro de compte.

Cela contribue à simplifier la gestion des pensions complémentaires et à réduire les coûts administratifs. En effet, dans le cas de très petits droits à pension, les coûts liés à la procédure traditionnelle ne sont plus raisonnablement proportionnels à l'importance de la prestation. Cette nouvelle procédure répond à ce besoin sans toutefois porter atteinte aux droits des affiliés.

Le fait que pour les petits droits à pension, le numéro de compte sur lequel la pension légale est versée pourra être utilisé ne signifie en aucun cas que l'utilisation de ce numéro de compte est limitée à ces cas. Dans d'autres cas également, on pourrait parfaitement prévoir un versement sur ce numéro de compte, auquel cas l'organisme de pension pourrait obtenir cette information via Sigedis dans le réseau de la sécurité sociale

Informations et procédure de versement en cas de décès

La procédure de versement ne peut être entamée qu'à partir du moment où l'organisme de pension est informé du décès. En principe, cette information lui est communiquée par Sigedis. L'information de Sigedis provient du réseau de la sécurité sociale et constitue la source authentique en la matière. Cela signifie que l'organisme de pension doit se baser sur l'information reçue de Sigedis et ne peut, en règle générale, demander des attestations ou documents supplémentaires auprès des affiliés (*principe Only Once*).

Comme on l'a déjà précisé ci-avant, chaque personne ayant constitué une pension complémentaire dispose d'un numéro de registre national ou d'un numéro de registre

signaletieke data die horen bij dat nummer (woonplaats, burgerlijke stand, overlijden, ...), worden, conform de privacy machtiging en voor zover dat noodzakelijk is, bezorgd aan de pensioeninstelling die een dossier beheert voor de persoon gekend onder dat nummer. Overlijdens worden op die manier gedetecteerd en meegedeeld aan de pensioeninstelling. Dat geldt echter niet voor personen, Belgen zowel als buitenlanders, die België verlaten hebben. Voor hen zal er geen automatische detectie van een overlijden zijn binnen het gegevensnetwerk van België. In dat geval zal de pensioeninstelling niet door Sigedis worden ingelicht over het overlijden van de betrokkene. Dit mag er niet toe leiden dat de overlijdensdekking niet zou kunnen worden uitbetaald. Om deze reden wordt toegevoegd dat – enkel in dergelijke gevallen – ook de begunstigten of anderen de pensioeninstelling kunnen inlichten over het overlijden van een aangeslotene. Let wel, ook in die gevallen moet de pensioeninstelling het nodige doen om de waarachtigheid van deze verklaringen na te gaan, bij voorkeur aan de hand van officiële attesten of door contactname met de buitenlandse authentieke bron van dat gegeven. Zo niet, riskeren ze onterechte of anderszins verkeerde uitbetalingen te doen.

De pensioeninstellingen hebben 30 dagen de tijd om de begunstigten op te sporen en aan te schrijven. Ook de zoektocht naar de begunstigten en hun contactgegevens dient – voor zover mogelijk – via Sigedis te gebeuren.

De termijn van 30 dagen kan in bepaalde gevallen worden geschorst. De procedure is gelijklopend met deze voorzien voor individuele levensverzekeringen in artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Op basis van artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wordt een sanctiemechanisme ingevoerd voor laattijdige communicatie of uitbetaling. De niet-naleving van de termijnen heeft tot gevolg dat de wettelijke interestvoet van rechtswege en zonder ingebrekestelling begint te lopen. Vanzelfsprekend geldt dit sanctiemechanisme niet in het kader van de uitbetalingsprocedures die reeds waren aangevat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze bepaling.

Zo is het voor de pensioeninstelling bijvoorbeeld niet mogelijk om tot uitbetaling over te gaan, wanneer het nog niet duidelijk is over hoeveel begunstigten een overlijdensprestatie moet worden verdeeld, of indien een begunstigde niet kan worden gelocaliseerd (bv. bij verblijf in het buitenland). Eens het aantal begunstigten vastligt, staat het onbreken van de adresgegevens van één van hen uiteraard niet de betaling in de weg aan de begunstigten die wel al konden worden gelocaliseerd.

Mogelijkheid tot uitbesteding van informatieverstrekking aan Sigedis

Artikel 48, § 4 WAPZ bepaalt de mogelijkheid voor de pensioeninstelling om, op grond van een overeenkomst met Sigedis, de verplichting om pensioenfiches te bezorgen aan de actieve aangeslotenen, over te dragen

Bis. Toute évolution des données dites signalétiques faisant partie de ce numéro (domicile, état civil, décès, ...) est transmise, conformément à l'autorisation « vie privée » et pour autant que cela soit nécessaire, à l'organisme de pension qui gère un dossier pour la personne connue sous ce numéro. C'est ainsi que les décès sont détectés et notifiés à l'organisme de pension. Cela ne vaut toutefois pas pour les personnes, belges ou étrangères, qui ont quitté la Belgique. Le décès de ces personnes ne sera pas automatiquement détecté au sein du réseau des données belges. Dans ce cas, l'organisme de pension ne sera pas informé par Sigedis du décès de la personne concernée. Cela ne peut entraîner un défaut de paiement de la couverture décès. C'est pour cette raison que le présent projet ajoute que – dans pareils cas uniquement – les bénéficiaires ou d'autres personnes peuvent eux aussi informer l'organisme de pension du décès d'un affilié. Notons que dans ces cas également, l'organisme de pension doit faire le nécessaire pour vérifier la véracité de ces déclarations, de préférence en se basant sur des attestations officielles ou en prenant contact avec la source authentique de cette donnée à l'étranger. Il risque sinon d'effectuer des versements indus ou autrement erronés.

Les organismes de pension disposent d'un délai de 30 jours pour rechercher les bénéficiaires et prendre contact avec eux. La recherche des bénéficiaires et de leurs données de contact doit également se faire – dans la mesure du possible – via Sigedis.

Le délai de 30 jours peut être suspendu dans certains cas. La procédure est similaire à celle prévue pour les assurances individuelles sur la vie à l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Sur la base de l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, un mécanisme de sanction est introduit en cas de communication ou de paiement tardif. En cas de non-respect des délais, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure. Bien entendu, ce mécanisme de sanction ne s'applique pas dans le cadre des procédures de paiement déjà engagées au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition.

Par exemple, il n'est pas possible pour l'organisme de pension de procéder au versement s'il ne sait pas encore exactement sur combien de bénéficiaires une prestation de décès doit être répartie, ou si un bénéficiaire ne peut être localisé (par exemple en cas de résidence à l'étranger). Une fois le nombre de bénéficiaires établi, l'absence de l'adresse de l'un d'entre eux n'empêche évidemment pas le versement aux bénéficiaires qui ont déjà pu être localisés.

Possibilité de sous-traiter la fourniture d'informations à Sigedis

L'article 48, § 4, de la LPCI prévoit la possibilité pour l'organisme de pension de transférer à Sigedis, sur la base d'une convention conclue avec cette dernière, l'obligation de fournir des fiches de pension aux affiliés

aan Sigedis. Met het oog op de versterking van de rol van Sigedis, wordt de bepaling van artikel 48, § 4 WAPZ geschrapt en opgenomen in het nieuwe artikel 52^{ter}, en aldus uitgebreid naar alle informatieverplichtingen voorzien in de WAPZ.

In artikel 48, § 5 WAPZ worden de woorden "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," vervangen door het woord "Sigedis".

Door de invoeging van een definitie van "Sigedis" kan de tekst van deze bepaling worden vereenvoudigd.

Om Sigedis in staat te stellen de pensioenoverzichten van de aangeslotenen op te stellen, moeten de pensioeninstellingen alle hiervoor noodzakelijke gegevens aan Sigedis meedelen.

Art. 40.

Ook in artikel 49, § 1, vierde lid WAPZ wordt op een kortere wijze verwezen naar Sigedis.

Het eerste lid wordt aangepast aan het feit dat de communicatie aan de aangeslotene gebeurt vóór de pensionering. Hierdoor is het immers mogelijk dat de pensioeninstelling reeds vóór de pensionering de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens ontvangt van de aangeslotene. In dat geval mag de uitbetaling pas gebeuren na de pensionering.

Aan artikel 49, § 1 WAPZ wordt een nieuw zesde en zevende lid toegevoegd:

- Ten laatste vanaf 2025 zal het ook mogelijk worden gemaakt dat een aangeslotene via mypension.be kan aangeven dat hij zijn aanvullend(e) pensioen(en) wil opnemen, waarbij Sigedis er voor zal zorgen dat de betrokken pensioeninstellingen hierover zullen worden geïnformeerd. Ten aanzien van de pensioeninstellingen geldt deze kennisgeving als een pensioenaanvraag. Het is aan de pensioeninstelling om te beoordelen of op basis van deze aanvraag effectief kan worden overgegaan tot de uitbetaling van de prestaties.
- Naar analogie met de procedure betreffende de uitbetaling bij overlijden, die werd gebaseerd op artikel 197/2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wordt ook een sanctiemechanisme ingevoerd voor laattijdige uitbetalingen bij pensionering. De niet-naleving van de termijn heeft tot gevolg dat de wettelijke interestvoet van rechtswege en zonder ingebrekestelling begint te lopen. Vanzelfsprekend geldt dit sanctiemechanisme niet in het kader van de uitbetalingsprocedures die reeds waren aangevat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze bepaling.

Art. 41.

actifs. En vue de renforcer le rôle de Sigedis, la disposition de l'article 48, § 4, de la LPCI est supprimée pour être désormais inscrite dans le nouvel article 52^{ter}, et est ainsi étendue à toutes les obligations d'information prévues par la LPCI.

A l'article 48, § 5, de la LPCI, les mots « l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, » sont remplacés par le mot « Sigedis ».

Le présent projet prévoyant une définition de « Sigedis », le texte de cette disposition peut en effet être simplifié.

Pour permettre à Sigedis d'établir les relevés des droits à retraite des affiliés, les organismes de pension doivent lui communiquer toutes les informations nécessaires à cet effet.

Art. 40.

L'article 49, § 1^{er}, alinéa 4, de la LPCI fait également référence à Sigedis de manière plus concise.

L'alinéa 1^{er} est adapté au fait que la communication à l'affilié a lieu avant la mise à la retraite. Il peut en effet arriver que l'organisme de pension reçoive déjà de l'affilié les données nécessaires au paiement avant la mise à la retraite de ce dernier. Il est précisé que, dans ce cas, le paiement ne pourra être effectué qu'après la mise à la retraite de l'affilié.

Un alinéa 6 et un alinéa 7 sont ajoutés à l'article 49, § 1^{er}, de la LPCI :

- Au plus tard à partir de 2025, il sera également possible pour un affilié d'indiquer via mypension.be qu'il souhaite obtenir le versement de sa ou ses pension(s) complémentaire(s), Sigedis veillant à ce que les organismes de pension concernés en soient informés. En ce qui concerne les organismes de pension, cette notification est considérée comme une demande de pension. Il appartient à l'organisme de pension d'apprécier si sur la base de cette demande il peut être procédé au paiement des prestations.
- De plus, par analogie avec la procédure de versement en cas de décès, qui a été fondée sur l'article 197/2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, un mécanisme de sanction est introduit en cas de paiement tardif lors de la mise à la retraite. En cas de non-respect du délai, le taux d'intérêt légal commence à courir de plein droit et sans mise en demeure. Bien entendu, ce mécanisme de sanction ne s'applique pas dans le cadre des procédures de paiement déjà engagées au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition.

Art. 41.

Zowel artikel 48, § 3, artikel 50, § 1, laatste lid als artikel 52 van de WAPZ voorzien in informatieverplichtingen voor de pensioeninstelling bij pensionering van een aangeslotene.

Om redenen van vereenvoudiging worden deze verschillende informatieverplichtingen vervangen door één enkele informatieverplichting voor de pensioeninstelling in artikel 48, §3 WAPZ.

Artikel 50, § 1, laatste lid en artikel 52 worden bijgevolg geschrapt.

Art. 43. – 53.

Aanpassingen aan Onderafdeling 5 Transparantie

Voor zover mogelijk, worden de bepalingen van IORP II met de reeds bestaande artikelen van de WAPZ verweven.

De nieuwe bepalingen van IORP II inzake informatieverplichtingen, die geen aansluiting vinden bij reeds bestaande bepalingen in de WAPZ, worden verzameld in de "Onderafdeling 5 Transparantie".

Op deze wijze wordt deze onderafdeling uitgebreid met een aantal nieuwe artikelen. In een nieuw artikel 52^{ter} worden de algemene bepalingen inzake de informatieverplichtingen, zoals voorzien in artikel 36 IORP II en artikel 96/2 WIBP opgenomen.

Daarna worden de informatieverplichtingen ingedeeld volgens de categorie van aangeslotenen waarvoor ze bestemd zijn. Gelet op het feit dat de structuur van de bepalingen in IORP II niet echt overzichtelijk is, werd er bij de omzetting in de WIBP voor gekozen om de informatieverplichtingen in te delen volgens de categorie van aangeslotenen waarvoor ze bestemd zijn. Om redenen van consistentie en duidelijkheid is het aangewezen om in de sociale wetgeving dezelfde structuur als de WIBP te hanteren.

Zoals hiervoor toegelicht, betreft het enkel de bepalingen van IORP II die geen aansluiting vinden bij de reeds bestaande artikelen in de WAPZ.

Dit geeft volgende indeling:

- Artikel 52^{ter} - Algemene bepalingen inzake informatieverstreking
- Artikel 52^{quater} - Informatie vóór de aansluiting
- Artikel 52^{quinquies} - Informatie aan de aangeslotenen en de rentegenieters
- Artikel 53/1 - Bijkomende informatie aan de rentegenieters

Art. 44. en 45.

L'article 50, § 1^{er}, dernier alinéa, et l'article 52 de la LPCI prévoient, tout comme l'article 48, § 3, des obligations d'information incombant à l'organisme de pension lors de la mise à la retraite d'un affilié.

Pour des raisons de simplification, ces différentes obligations d'information sont remplacées par une seule obligation d'information incombant à l'organisme de pension, qui est énoncée à l'article 48, § 3, de la LPCI.

L'article 50, § 1^{er}, dernier alinéa, et l'article 52 sont par conséquent abrogés.

Art. 43. – 53.

Adaptations de la Sous-section 5 - Transparence

Les dispositions de la directive IORP II sont, dans la mesure du possible, intégrées dans les articles actuels de la LPCI.

Les nouvelles dispositions de la directive IORP II qui concernent des obligations d'information ne pouvant pas être raccrochées à des dispositions existantes de la LPCI sont rassemblées dans la « Sous-section 5 – Transparence ».

C'est ainsi que cette sous-section est étoffée de plusieurs nouveaux articles. Un nouvel article 52^{ter} énonce les dispositions générales relatives aux obligations d'information, telles que prévues par l'article 36 de la directive IORP II et l'article 96/2 de la LIRP.

Les obligations d'information sont ensuite réparties selon la catégorie d'affiliés auxquels elles sont destinées. Comme la structure des dispositions contenues dans la directive IORP II n'est pas très claire, le choix avait déjà été fait, lors de leur transposition dans la LIRP, de répartir ces obligations d'information selon la catégorie d'affiliés auxquels elles sont destinées. Pour des raisons de cohérence et de clarté, il est indiqué d'utiliser dans la législation sociale la même structure que dans la LIRP.

Comme précisé ci-avant, il s'agit uniquement des dispositions de la directive IORP II qui ne se raccrochent pas à des articles actuels de la LPCI.

Cela donne la répartition suivante :

- Article 52^{ter} – Dispositions générales en matière de fourniture d'informations
- Article 52^{quater} – Informations à fournir avant l'affiliation
- Article 52^{quinquies} – Informations à fournir aux affiliés et aux rentiers
- Article 53/1 – Informations supplémentaires à fournir aux rentiers.

Art. 44. et 45.

Artikel 36 IORP II weerspiegelt het belang dat gehecht wordt aan gepast taalgebruik, de leesbaarheid en de coherentie van de documenten die de aangeslotenen ontvangen, alsook de wijze waarop de informatie wordt verstrekt.

Dit artikel bevat een aantal algemene principes rond informatieverstrekking: zo moet de informatie regelmatig worden bijgewerkt, duidelijk geschreven zijn, in begrijpelijke taal, niet misleidend zijn, makkelijk leesbaar zijn, beschikbaar zijn in een officiële taal en gratis beschikbaar zijn. De WAPZ bevat vandaag geen algemene bepalingen die de begrijpelijkheid en leesbaarheid van de door de pensioeninstellingen verstrekte informatie vooropstellen. De toevoeging van deze algemene principes in de WAPZ is dan ook een belangrijke stap.

De beginselen van artikel 36, 2 IORP II (artikel 96/2 WIBP) kunnen vrijwel letterlijk worden overgenomen in het nieuwe artikel 52^{ter}. Ze gelden voor alle informatieverplichtingen voorzien in de WAPZ.

Bewaring en verstrekking van de informatie

Er is een onderscheid tussen de wijze waarop de informatie wordt bewaard en de wijze waarop de informatie aan de aangeslotenen, rentegenieters of begunstigten wordt verstrekt.

De informatie over het aanvullend pensioen, zoals voorzien in de WAPZ, moet worden bewaard op een duurzame drager. Aanvullende pensioenen zijn uit hun aard lange termijnverplichtingen. Alle versies van het pensioenoverzicht, de pensioenovereenkomst, de transparantieverslagen, het aansluitingsdocument en andere documenten blijven relevant gedurende de hele looptijd ervan.

Wat de wijze betreft waarop de informatie aan de aangeslotenen, rentegenieters of begunstigten moet worden verstrekt, wordt een onderscheid gemaakt tussen het "meedelen" of het "ter beschikking stellen" van informatie.

1) Informatie die moet worden "meegedeeld"

Het betreft voornamelijk gepersonaliseerde informatie die enkel betrekking heeft op één individu, zoals het pensioenoverzicht, de uitredingsfiche, informatie bij pensionering, informatie aan de begunstigten bij overlijden van de aangeslotene, informatie aan de rentegenieters,... Deze documenten bevatten bedragen en gegevens die geïndividualiseerd zijn.

Daarnaast dient ook de informatie aan potentiële aangeslotenen te worden meegedeeld.

Het meedelen van informatie veronderstelt een actieve handeling van de verzender om ervoor te

L'article 36 de la directive IORP II reflète l'importance qui est attachée à un langage approprié, à la lisibilité et à la cohérence des documents que les affiliés reçoivent, ainsi qu'à la manière dont ces informations sont fournies.

Cet article énonce plusieurs principes généraux relatifs à la fourniture d'informations : celles-ci doivent être mises à jour régulièrement, être rédigées de manière claire, dans un langage compréhensible, être non trompeuses, aisément lisibles, être disponibles dans une langue officielle et être mises gratuitement à la disposition des affiliés et des bénéficiaires. La LPCI ne comporte à l'heure actuelle aucune disposition générale prônant la compréhensibilité et la lisibilité des informations fournies par les organismes de pension. L'ajout de ces principes généraux dans la LPCI constitue dès lors une étape importante.

Les principes énoncés à l'article 36, paragraphe 2, de la directive IORP II (article 96/2 de la LIRP) peuvent être repris quasi littéralement dans le nouvel article 52^{ter}. Ils s'appliquent à toutes les obligations d'information prévues par la LPCI.

Conservation et fourniture des informations

Il convient d'opérer une distinction entre la manière dont les informations sont conservées et la manière dont elles sont fournies aux affiliés, aux rentiers ou aux bénéficiaires.

Les informations relatives aux pensions complémentaires, telles que prévues par la LPCI, doivent être conservées sur un support durable. Les pensions complémentaires sont par nature des obligations à long terme. Toutes les versions du relevé des droits à retraite, la convention de pension, les rapports de transparence, le document d'affiliation et autres documents restent pertinents pendant toute la durée de ces obligations.

En ce qui concerne la manière dont les informations doivent être fournies aux affiliés, aux rentiers ou aux bénéficiaires, une distinction est opérée entre la « communication » et la « mise à disposition » des informations.

1) Informations qui doivent être « communiquées »

Il s'agit principalement des informations personnalisées qui ne concernent qu'un seul individu, telles que le relevé des droits à retraite, la fiche de sortie, les informations à fournir lors de la mise à la retraite, les informations à fournir aux bénéficiaires en cas de décès de l'affilié, les informations à fournir aux rentiers,... Ces documents contiennent des montants et des données qui sont individualisés.

Il s'agit en outre des informations destinées aux affiliés potentiels.

La communication d'informations suppose une opération active de l'expéditeur pour faire en sorte

zorgen dat de informatie effectief tot bij de bestemming geraakt. Op zijn beurt ontvangt de aangeslotene, begunstigde of rentegenieter de informatie zonder hier zelf iets voor te moeten doen.

Dit kan door de informatie te overhandigen, op te sturen, of de aangeslotene persoonlijk te informeren waar de informatie op eenvoudige wijze kan worden geraadpleegd. In de huidige stand van de techniek zijn onder meer de volgende werkwijzen mogelijk:

- een papieren document persoonlijk overhandigen;
- een papieren document versturen per post;
- een e-mail versturen met het document in bijlage, voor zover de verzender zekerheid heeft over de identiteit van de bestemming;
- een e-mail versturen om de aangeslotene, begunstigde of rentegenieter op de hoogte te brengen dat een nieuw document beschikbaar is in een beveiligde onlineomgeving (website of app) waar de betrokkene toegang toe heeft en waar documenten in read-only-formaat (pdf of gelijkwaardig) worden bijgehouden. De e-mail bevat een link naar de onlineomgeving. Telkens er een nieuw document ter beschikking wordt gesteld in de beveiligde onlineomgeving, moet de betrokkene hiervan persoonlijk op de hoogte worden gebracht.

2) Informatie die moet worden "ter beschikking gesteld"

Het betreft informatie van eerder algemene aard, zoals de algemene voorwaarden, het transparantieverslag, de informatie bedoeld in het nieuwe artikel 52^{quinquies}, enz.

Ongeacht het feit dat deze documenten ook aan de aangeslotenen en/of rentegenieters kunnen worden "meegedeeld", is dit niet vereist. De notie "ter beschikking stellen" behelst niet de verplichting om de betrokkenen persoonlijk aan te schrijven. De informatie wordt beschikbaar gesteld zodat de aangeslotenen en/of rentegenieters deze op een eenvoudige wijze kunnen raadplegen zonder hiervoor een aanvraag te moeten doen. Dit neemt niet weg dat ook bij het "ter beschikking stellen" van de informatie de bestemmingen op de hoogte moeten zijn van het bestaan ervan en waar de informatie te vinden is.

que ces informations parviennent effectivement à leur destinataire. De son côté, l'affilié, le bénéficiaire ou le rentier reçoit les informations sans devoir accomplir lui-même de démarche en ce sens.

Cette opération peut consister à remettre les informations en main propre, à les envoyer ou à informer l'affilié personnellement de l'endroit où elles peuvent être aisément consultées. Dans l'état actuel de la technique, les méthodes suivantes sont, entre autres, possibles :

- remettre personnellement un document papier ;
- envoyer un document papier par la poste ;
- envoyer un e-mail avec le document en pièce jointe, à condition que l'expéditeur soit certain de l'identité du destinataire ;
- envoyer un e-mail pour informer l'affilié, le bénéficiaire ou le rentier qu'un nouveau document est disponible dans un environnement en ligne sécurisé (site web ou app) auquel l'intéressé a accès et où les documents sont conservés en format read-only (PDF ou équivalent). L'e-mail contient un lien renvoyant à l'environnement en ligne. Chaque fois qu'un nouveau document est mis à la disposition d'une personne dans l'environnement en ligne sécurisé, cette dernière doit en être personnellement informée.

2) Informations qui doivent être « mises à disposition »

Il s'agit des informations de nature plutôt générale, telles que les conditions générales, le rapport de transparence, les informations visées dans le nouvel article 52^{quinquies}, etc.

Même si ces documents peuvent également être « communiqués » aux affiliés et/ou aux rentiers, cela n'est pas requis. La notion « mettre à disposition » n'englobe pas l'obligation de s'adresser personnellement aux affiliés. Les informations sont « mises à disposition » de manière à ce que les affiliés et/ou les rentiers puissent consulter celles-ci aisément, sans devoir formuler de demande en ce sens. Il n'empêche toutefois qu'il faut aussi lors de la « mise à disposition » d'informations que les destinataires soient mis au courant de leur existence et de l'endroit où elles se trouvent.

Naast de mogelijke manieren waarop informatie kan worden "meegedeeld", kunnen de betrokken documenten "ter beschikking" worden gesteld, onder meer op een beveiligde online omgeving van de pensioeninstelling, de website www.mypension.be of andere. In dat geval dienen de bestemmingen te worden ingelicht over welke informatie op welke wijze ter beschikking wordt gesteld, bijvoorbeeld door een vermelding in het jaarlijkse pensioenoverzicht.

De pensioeninstelling moet erover waken dat niet alleen alle aangeslotenen, maar ook de rentegenieters effectief toegang kunnen hebben tot de informatie die voor hen bestemd is.

Als de informatie per post wordt verstuurd, moet het adres worden gebruikt dat ter beschikking wordt gesteld door Sigedis. De informatie in het netwerk van de sociale zekerheid geldt ter zake als authentieke bron.

In deze bepaling wordt ook de verplichting hernomen om de informatie op papier te bezorgen aan diegenen die hierom verzoeken.

Zoals hiervoor reeds toegelicht, kan het versterken van de rol van Sigedis en mypension.be leiden tot een beperking van de administratieve kosten voor de pensioeninstellingen. De pensioeninstellingen kunnen ervoor kiezen om de website mypension.be in te zetten als een portaal waar aangeslotenen informatiedocumenten, zoals bijvoorbeeld het transparantieverslag kunnen consulteren.

Mogelijkheid tot uitbesteding van informatieverstrekking aan Sigedis

Op basis van considerans 63 bij de IORP II-richtlijn kunnen de lidstaten ervoor kiezen nader te bepalen door wie de aan toekomstige deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te verschaffen informatie kan worden verstrekt, onder meer door pensioentraceerdiensten.

Het huidig artikel 48, § 4 WAPZ voorziet in de mogelijkheid voor de pensioeninstelling om, op grond van een overeenkomst met Sigedis, de verplichting om pensioenfiches te bezorgen over te dragen aan Sigedis. Met het oog op de versterking van de rol van Sigedis, wordt de bepaling van artikel 48, § 4 WAPZ opgenomen in artikel 52ter, § 2 en uitgebreid naar alle individuele informatieverplichtingen voorzien in de WAPZ.

Er wordt tevens gepreciseerd dat de pensioeninstelling ook via de website mypension.be documenten ter beschikking kan stellen met een meer algemene strekking. Voor de pensioenovereenkomst was dit al verplicht. Nu wordt deze mogelijkheid uitgebreid tot andere documenten maar zonder een verplichting. Mypension.be zal op die manier de rol kunnen vervullen van informatieportaal. Hiervoor is geen overeenkomst met Sigedis vereist. Het betreft evenwel enkel

Outre les méthodes possibles selon lesquelles les informations peuvent être « communiquées », les documents concernés peuvent « être mis à disposition » notamment dans un environnement en ligne sécurisé de l'organisme de pension, sur le site web www.mypension.be ou d'autres. Dans ce cas, les destinataires doivent être informés de la façon dont telle ou telle information est mise à leur disposition, par exemple par une mention dans le relevé annuel des droits à retraite.

L'organisme de pension doit veiller à ce que non seulement tous les affiliés, mais également les rentiers puissent avoir effectivement accès aux informations qui leur sont destinées.

Si les informations sont envoyées par la poste, il y a lieu d'utiliser l'adresse fournie par Sigedis. L'information issue du réseau de la sécurité sociale fait office en la matière de source authentique.

La disposition introduite par le présent projet reprend également l'obligation de fournir les informations sur papier à ceux qui en font la demande.

Comme on l'a déjà exposé ci-avant, le renforcement du rôle de Sigedis et de mypension.be peut engendrer une réduction des coûts administratifs incombant aux organismes de pension. Ceux-ci peuvent choisir d'utiliser le site web mypension.be comme un portail où les affiliés ont la possibilité de consulter des documents d'information, tels que le rapport de transparence par exemple.

Possibilité de sous-traiter la fourniture d'informations à Sigedis

Selon le considérant 63 de la directive IORP II, les États membres peuvent choisir de préciser par qui les informations à donner aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux bénéficiaires peuvent être fournies, y compris par des services de suivi des retraites.

L'actuel article 48, § 4, de la LPCI prévoit la possibilité pour l'organisme de pension de transférer à Sigedis, sur la base d'une convention conclue avec cette dernière, l'obligation de fournir des fiches de pension. Dans l'optique du renforcement du rôle de Sigedis, la disposition de l'article 48, § 4, de la LPCI est désormais énoncée à l'article 52ter, § 2, et étendue à toutes les obligations d'information individuelles prévues par la LPCI.

Il est également précisé que l'organisme de pension peut aussi mettre des documents de portée plus générale à disposition via le site web mypension.be. Cela était déjà obligatoire pour la convention de pension. Cette possibilité est désormais étendue à d'autres documents, mais sans obligation. Mypension.be pourra ainsi remplir le rôle d'un portail d'information. Cela ne nécessite pas de convention conclue avec Sigedis. Cette faculté ne concerne toutefois que les documents contenant des informations requises par la LPCI.

documenten die informatie bevatten zoals voorgeschreven in de WAPZ.

Gestandaardiseerde presentatiewijze

Zoals hiervoor toegelicht, zal het jaarlijks pensioenoverzicht voortaan worden opgesteld door Sigedis en niet langer door elke individuele pensioeninstelling. In dat opzicht lijkt het wat het pensioenoverzicht betreft niet dienstig om de vormgeving vast te stellen bij reglement van de FSMA. De FSMA zal wel nauw worden betrokken bij de uitwerking ervan, net als de sociale partners en de pensioeninstellingen.

Wat de overige informatiedocumenten betreft, wordt aan de FSMA de bevoegdheid toegekend om bij reglement gestandaardiseerde presentatiewijzen te bepalen. Deze bevoegdheid wordt aldus verruimd naar alle informatieverplichtingen voorzien in de WAPZ.

Om deze reden worden de bepalingen in artikel 52*bis*, laatste lid en artikel 53, § 2 laatste lid geschrapt en opgenomen in het nieuwe artikel 52*ter*, § 3 van de WAPZ.

Daarnaast wordt de Koning gemachtigd om de regels en de methodologie vast te stellen voor de berekening van de gegevens die op basis van de informatieverplichtingen vervat in de WAPZ moeten worden meegedeeld.

Art. 46. en 47.

Artikel 41 IORP II somt de informatieverplichtingen voor de zogenaamde "toekomstige deelnemers" op. Deze bepalingen, die reeds werden omgezet in artikel 96/3 van de WIBP, worden in de WAPZ opgenomen in het nieuwe artikel 52*quater*.

Op dit ogenblik bevat het KB WAPZ⁴⁷ reeds precontractuele informatieverplichtingen. Deze worden nu aangevuld met de nieuwe verplichtingen in artikel 52*quater* WAPZ.

Timing

IORP II maakt een onderscheid tussen pensioenregelingen waarbij men automatisch wordt aangesloten, en pensioenregelingen waarbij de betrokkene zelf kan beslissen over zijn aansluiting.

In het kader van de WAPZ kunnen de zelfstandigen zelf beslissen over hun aansluiting.

Potentiële aangeslotenen die zelf kunnen kiezen of ze al dan niet aansluiten bij een pensioenregeling, moeten vóór de aansluiting alle noodzakelijke informatie ontvangen opdat zij met kennis van zaken een beslissing kunnen nemen. Om deze reden moet de informatie aan de betrokkenen worden "meegedeeld".

Présentation standard

Comme exposé ci-avant, le relevé annuel des droits à retraite sera à l'avenir établi par Sigedis et non plus par chaque organisme de pension individuel. À cet égard, il ne semble pas approprié, en ce qui concerne le relevé des droits à retraite, d'en déterminer la forme par la voie d'un règlement de la FSMA. Toutefois, la FSMA sera étroitement associée à son élaboration, tout comme les partenaires sociaux et les organismes de pension.

En ce qui concerne les autres documents d'information, le pouvoir est accordé à la FSMA de fixer des présentations standard par voie de règlement. Ce pouvoir est ainsi étendu à toutes les obligations d'information prévues par la LPCI.

C'est la raison pour laquelle les dispositions de l'article 52*bis*, dernier alinéa, et de l'article 53, § 2, dernier alinéa, sont supprimées et reprises dans le nouvel article 52*ter*, § 3, de la LPCI.

En outre, le Roi est habilité à établir les règles et la méthodologie de calcul des données à communiquer sur la base des obligations d'information contenues dans la LPCI.

Art. 46. en 47.

L'article 41 de la directive IORP II énumère les obligations d'information applicables envers les "affiliés potentiels". Les dispositions de cet article, qui ont déjà été transposées à l'article 96/3 de la LIRP, sont intégrées dans la LPCI à l'article 52*quater* nouveau.

À l'heure actuelle, l'AR LPCI⁴⁸ prévoit déjà des obligations d'information précontractuelles. Celles-ci sont à présent complétées par les nouvelles obligations énoncées à l'article 52*quater* de la LPCI.

Timing

La directive IORP II opère une distinction entre les régimes de retraite auxquels l'affiliation se fait d'office et les régimes de retraite dans le cadre desquels la personne concernée peut décider elle-même de son affiliation.

Dans le cadre de la LPCI, les travailleurs indépendants peuvent décider eux-mêmes de leur affiliation.

Les affiliés potentiels qui peuvent choisir eux-mêmes d'adhérer ou non à un régime de retraite doivent recevoir toutes les informations nécessaires avant qu'ils ne s'affilient, de manière à pouvoir prendre leur décision en connaissance de cause. C'est la raison pour laquelle les informations doivent être "communiquées" à ces personnes.

⁴⁷ Koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende de aanvullende pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen.

⁴⁸ Arrêté royal du 12 janvier 2007 relatif aux conventions de pension complémentaire pour travailleurs indépendants.

Inhoud

- 1° Op grond van artikel 41, 1, a) en artikel 41, 3, a) IORP II moet de potentiële aangeslotene ingelicht worden over alle opties waarover hij beschikt. Het betreft bijvoorbeeld de opties bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen, een keuze tussen verschillende mogelijke overlijdensdekkingen, een keuze tussen mogelijke beleggingsopties,....

Dit houdt in dat de verschillende opties moeten worden toegelicht, welke standaardoptie wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotene en of de aangeslotene zijn keuze kan wijzigen en via welke procedure.

Deze informatie wordt meegedeeld aan de zelfstandige vóór de aansluiting. De betrokkene kan dus reeds op het ogenblik van de aansluiting een beslissing nemen over de mogelijke opties.

- 2° Op grond van artikel 41, 1, b) en artikel 41, 3, b) IORP II moeten de nieuwe of potentiële aangeslotenen worden ingelicht over de relevante kenmerken van de pensioenovereenkomst, waaronder de soort uitkeringen.

Hieronder wordt onder meer begrepen:

- de aard van de pensioenovereenkomst;
- de wijze waarop de pensioenovereenkomst wordt beheerd;
- wanneer het pensioen kan worden uitbetaald;
- of het een kapitaal- of renteplan betreft en de opties waarover de aangeslotenen en begunstigten beschikken inzake de uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1 WAPZ;
- of er een overlijdensdekking en/of andere dekkingen aanwezig zijn en wat deze inhouden. Ook de begunstigingsvolgorde bij overlijden of, indien van toepassing, de vermelding van de mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden en de te volgen procedure hiervoor;
- ...

- 3° Op grond van artikel 41, 1, c) en artikel 41, 3, c) IORP II moet ook informatie worden verschaft over of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren (ESG).

Contenu

- 1° En vertu de l'article 41, paragraphe 1, point a), et paragraphe 3, point a), de la directive IORP II, l'affilié potentiel doit être informé de toutes les options dont il dispose. Il s'agit par exemple des options offertes lors du versement de la pension complémentaire, du choix à faire entre différentes couvertures décès possibles, du choix à opérer entre les options d'investissement possibles,

Cela implique que les différentes options soient expliquées à l'affilié potentiel, en indiquant quelle option sera appliquée par défaut s'il ne pose pas de choix et en précisant si et selon quelle procédure il pourra modifier son choix.

Ces informations sont communiquées au travailleur indépendant avant qu'il ne s'affilie. Ce dernier peut donc déjà prendre une décision sur les options possibles au moment de son affiliation.

- 2° En vertu de l'article 41, paragraphe 1, point b), et paragraphe 3, point b), de la directive IORP II, les affiliés nouveaux ou potentiels doivent être informés des caractéristiques pertinentes de la convention de pension, y compris du type de prestations.

L'on entend notamment par là :

- la nature de la convention de pension ;
- la manière dont la convention de pension est gérée ;
- quand la pension peut être versée ;
- s'il s'agit d'un versement en capital ou en rente et quelles sont les options dont les affiliés et les bénéficiaires disposent concernant les modes de versement, y compris le droit de demander la transformation du capital en rente conformément à l'article 50, § 1^{er}, de la LPCI ;
- s'il existe une couverture décès et/ou d'autres couvertures et quel est leur contenu, ainsi que l'indication de l'ordre de succession des bénéficiaires en cas de décès de l'affilié ou, le cas échéant, la mention de la possibilité de désigner un bénéficiaire et la procédure à suivre à cet effet ;
- ...

- 3° En vertu de l'article 41, paragraphe 1, point c), et paragraphe 3, point c), de la directive IORP II, il convient également de fournir des informations indiquant si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise (ESG) sont pris en considération dans la stratégie d'investissement.

4° Tot slot moet worden toegelicht waar verdere informatie beschikbaar is. Hier dient onder meer te worden toegelicht dat de betrokkene verdere informatie kan vinden op de website mypension.be.

Er wordt bijkomende informatie voorgeschreven voor de pensioenovereenkomsten waar de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen. Het betreft de pensioenovereenkomsten waarvoor overeenkomstig artikel 48, § 1/2, eerste lid, 6. WAPZ het pensioenoverzicht meerdere projecties moet vermelden.

Onder meer de resultaten van de beleggingen moeten worden meegedeeld. In het kader van een VAPZ-overeenkomst kan dit enkel in de ruimere zin van "het product" dat door de pensioeninstelling wordt aangeboden.

Vorm

IORP II regelt de informatie die ter beschikking moet worden gesteld van de potentiële aangeslotenen, maar niet de vorm of het document waarin dit moet gebeuren.

Omdat een aantal te vermelden gegevens overlappen met de informatie die overeenkomstig het voorgestelde nieuwe artikel 52quinquies (zie hierna) aan de aangeslotenen moet worden ter beschikking gesteld, kunnen de pensioeninstellingen ervoor opteren om de informatie voorzien in beide bepalingen op te nemen in eenzelfde document.

In het nieuwe artikel 52quater WAPZ wordt de tekst van artikel 41 IORP II overgenomen, maar daarnaast wordt aan de FSMA een mandaat gegeven om een gestandaardiseerde presentatiewijze vast te stellen voor de informatie bij aansluiting. Dit moet leiden tot de vaststelling van een beknopt aansluitingsdocument, waarop de kernelementen van de pensioenovereenkomst worden samengevat.

Art. 48. en 49.

Artikel 37 IORP II legt de verplichting op om bepaalde algemene informatie over het pensioenreglement ter beschikking te stellen van de aangeslotenen en de rentegenieters, zonder dit te koppelen aan een specifiek document of een vaste periodiciteit. Deze bepaling werd opgenomen in artikel 96/4 WIBP.

Een aantal van de in dit artikel voorgeschreven inlichtingen zijn reeds vandaag voorzien in bestaande documenten. Zo maken de rechten en plichten van de partijen deel uit van de pensioenovereenkomst en moet de kostenstructuur worden vermeld in het transparantieverslag. Toch zijn ook sommige elementen nieuw in de Belgische sociale wetgeving, zoals de vermelding van rendementen uit het verleden.

Maar ook voor de vandaag al voorgeschreven elementen heeft IORP II een impact:

4° Enfin, il y a lieu de préciser où il est possible de trouver des informations supplémentaires. Il convient ici d'expliquer notamment que la personne concernée peut trouver des informations supplémentaires sur le site web mypension.be.

Des informations supplémentaires doivent être fournies lorsqu'il s'agit de conventions de pension dans le cadre desquelles les affiliés supportent le risque d'investissement ou peuvent prendre des décisions en matière de placements. Cela concerne les conventions de pension pour lesquelles le relevé des droits à retraite doit mentionner plusieurs projections, conformément à l'article 48, § 1^{er}/2, alinéa 1^{er}, point 6, de la LPCI.

Parmi les informations à fournir figurent les performances des investissements. Dans le cadre d'une convention PLCI, cela n'est possible qu'au sens plus large du "produit" qui est proposé par l'organisme de pension.

Forme

La directive IORP II règle les informations qui doivent être mises à la disposition des affiliés potentiels, mais pas la forme ou le document dans lequel cela doit être fait.

Comme certaines des données à mentionner se chevauchent avec les informations à mettre à la disposition des affiliés en vertu du nouvel article 52quinquies proposé (voir ci-dessous), les organismes de pension peuvent choisir d'inclure les informations prévues par les deux dispositions dans le même document.

Le nouvel article 52quater de la LPCI reprend le texte de l'article 41 de la directive IORP II, mais la FSMA est par ailleurs chargée d'établir une présentation standard pour les informations à fournir lors de l'affiliation. Cela doit déboucher sur l'élaboration d'un document d'affiliation concis, qui résume les éléments clés de la convention de pension.

Art. 48. en 49.

L'article 37 de la directive IORP II impose l'obligation de mettre à la disposition des affiliés et des rentiers certaines informations générales relatives au règlement de pension, sans relier cette obligation à un document spécifique ou à une périodicité fixe. Cette disposition a été reprise à l'article 96/4 de la LIRP.

Plusieurs des informations prévues par cet article sont actuellement déjà prises en compte dans des documents existants. Ainsi, les droits et obligations des parties figurent dans la convention de pension et la structure des coûts doit être mentionnée dans le rapport de transparence. Certains éléments sont toutefois nouveaux dans la législation sociale belge, comme la mention des performances passées.

La directive IORP II a toutefois aussi un impact sur les éléments déjà imposés actuellement :

- IORP II vereist dat de informatie **ter beschikking wordt gesteld**, terwijl in de huidige sociale wetgeving het transparantieverslag enkel op verzoek van de aangeslotenen moeten worden verstrekt;
- de informatie zal moeten voldoen aan de **algemene bepalingen** van artikel 36 IORP II, overgenomen in het nieuwe artikel 52*ter* WAPZ.

Vorm

De bepalingen van artikel 37 IORP II worden opgenomen in een nieuw artikel 52*quinquies* en het bestaande artikel 53 inzake het transparantieverslag.

Een aantal vermeldingen die worden voorgeschreven door artikel 37 IORP II, zijn eerder beschrijvend van aard. Deze worden overgenomen in een nieuw artikel 52*quinquies* WAPZ, waarbij het aan de pensioeninstellingen wordt overgelaten om te bepalen onder welke vorm ze deze informatie ter beschikking stellen. Dit kan bijvoorbeeld via het transparantieverslag, via het aansluitingsdocument, via een brochure of op een andere wijze. Welk document of werkwijze men ook kiest, de informatie moet "ter beschikking worden gesteld" van de aangeslotenen en rentegenieters, zoals toegelicht bij artikel 52*ter* WAPZ.

Daarnaast bevat artikel 37 IORP II ook gegevens die uit hun aard periodiek (in principe jaarlijks) moeten worden bijgewerkt, zoals informatie over het beleggingsprofiel, de beleggingsresultaten, de kostenstructuur,....

Gezien deze gegevens in het onmiddellijke verlengde liggen van de informatie die vandaag al deel uitmaakt van het transparantieverslag, ligt het voor de hand om ze toe te voegen aan artikel 53, § 1 van de WAPZ.

De pensioeninstelling zal het transparantieverslag ieder jaar ter beschikking moeten stellen van de aangeslotenen en de rentegenieters. De wijze waarop dit kan gebeuren, wordt toegelicht bij artikel 52*ter* WAPZ.

Inhoud

De gegevens van artikel 37 IORP II die eerder beschrijvend van aard zijn, worden zoals gezegd opgenomen in een nieuw artikel 52*quinquies* WAPZ.

Deze gegevens wijzigen in principe pas naar aanleiding van een aanpassing van de pensioenovereenkomst. In dergelijk geval moeten deze gegevens binnen een redelijke termijn worden aangepast.

Het betreft meer in het bijzonder:

1. de naam van de pensioeninstelling, de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een

- la directive IORP II exige que les informations **soient mises à disposition**, tandis que dans la législation sociale actuelle, le rapport de transparence ne doit être fourni aux affiliés qu'à leur demande ;
- les informations devront satisfaire aux **dispositions générales** énoncées à l'article 36 de la directive IORP II et reprises dans le nouvel article 52*ter* de la LPCI.

Forme

Les dispositions de l'article 37 de la directive IORP II sont intégrées dans un nouvel article 52*quinquies* et dans l'actuel article 53 relatif au rapport de transparence.

Certaines des mentions imposées par l'article 37 de la directive IORP II sont de nature plutôt descriptive. Le présent projet les énumère dans un nouvel article 52*quinquies* de la LPCI, en laissant aux organismes de pension le soin de déterminer sous quelle forme ils mettront ces informations à la disposition des affiliés et des rentiers. Ils peuvent le faire, par exemple, via le rapport de transparence, via le document d'affiliation, via une brochure ou de toute autre façon. Quel que soit le document ou la façon de faire qu'ils auront choisi, ces informations doivent « être mises à la disposition » des affiliés et des rentiers, selon les exigences prévues par l'article 52*ter* de la LPCI.

L'article 37 de la directive IORP II mentionne en outre des données qui, de par leur nature, doivent être mises à jour périodiquement (en principe une fois par an), comme les informations relatives au profil d'investissement, aux performances des investissements, à la structure des coûts,

Étant donné que ces données s'inscrivent dans le prolongement direct des informations qui font déjà partie, à l'heure actuelle, du rapport de transparence, il paraît évident de les ajouter à l'article 53, § 1^{er}, de la LPCI.

L'organisme de pension devra, chaque année, mettre le rapport de transparence à la disposition des affiliés et des rentiers. La manière dont il peut le faire est exposée dans le commentaire portant sur l'article 52*ter* de la LPCI.

Contenu

Les données de nature plutôt descriptive visées à l'article 37 de la directive IORP II sont, comme on l'a déjà dit, mentionnées dans le nouvel article 52*quinquies* de la LPCI.

Ces données ne sont en principe modifiées qu'à l'occasion d'une adaptation de la convention de pension. Lorsque ce cas se présente, elles doivent être adaptées dans un délai raisonnable.

Il s'agit plus précisément des données suivantes :

1. Le nom de l'organisme de pension, l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou

vergunning heeft verkregen, en de naam van de bevoegde autoriteit (artikel 37, 1, a) IORP II);

2. de rechten en plichten van de bij de pensioenovereenkomst betrokken partijen (artikel 37, 1, b) IORP II). Hieronder wordt onder meer begrepen:

- de aard van de pensioenovereenkomst;
- de wijze waarop de pensioenovereenkomst wordt beheerd;
- wanneer het pensioen kan worden uitbetaald;
- of er een overlijdensdekking en/of andere dekkingen aanwezig zijn en wat deze inhouden. Ook de begunstigingsvolgorde bij overlijden of, indien van toepassing, de vermelding van de mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden en de te volgen procedure hiervoor;
- ...

3. Een beschrijving van de garanties die de pensioenovereenkomst biedt op een bepaalde hoogte van de uitkeringen of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenovereenkomst is voorzien. Deze bepaling betreft de omzetting van art. 37, 1, e) IORP II.

Het betreft bijvoorbeeld:

- in geval van beheer door een IBP, of deze een resultaats- of een middelenverbintenis aangaat;
 - in geval van beheer door een verzekeringsonderneming, of het een verzekeringsproduct met gewaarborgd rendement (tak 21) of een verzekeringsproduct verbonden aan een beleggingsfonds (tak 23) betreft;
4. Op basis van artikel 37, 1, f) IORP II moeten de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering worden toegelicht.

In de Belgische situatie geldt de wettelijke rendementsgarantie voorzien in artikel 47, tweede lid WAPZ, als beschermingsmechanisme. Dit mechanisme moet worden toegelicht.

5. De aangeslotenen en rentegenieters moeten worden ingelicht over de opties waarover ze beschikken bij het innen van hun prestaties (artikel 37, 1, i) IORP II).

Het betreft een toelichting of het een kapitaal- of renteplan betreft en de opties waarover de aangeslotenen en begunstigden beschikken inzake

agréé et le nom de l'autorité compétente (article 37, paragraphe 1, point a), de la directive IORP II).

2. Les droits et obligations des parties à la convention de pension (article 37, paragraphe 1, point b), de la directive IORP II). L'on entend notamment par là :

- la nature de la convention de pension ;
- la manière dont la convention de pension est gérée ;
- quand la pension peut être versée ;
- s'il existe une couverture décès et/ou d'autres couvertures et quel est leur contenu, ainsi que l'indication de l'ordre de succession des bénéficiaires en cas de décès de l'affilié ou, le cas échéant, la mention de la possibilité de désigner un bénéficiaire et la procédure à suivre à cet effet ;
- ...

3. Une description des garanties offertes par la convention de pension sur un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre de la convention de pension, une déclaration à cet effet. Cette disposition constitue la transposition de l'article 37, paragraphe 1, point e), de la directive IORP II.

Il convient par exemple d'indiquer :

- en cas de gestion par une IRP, si celle-ci contracte une obligation de résultat ou de moyen ;
 - en cas de gestion par une entreprise d'assurance, s'il s'agit d'un produit d'assurance avec rendement garanti (branche 21) ou d'un produit d'assurance lié à un fonds d'investissement (branche 23).
4. En vertu de l'article 37, paragraphe 1, point f), de la directive IORP II, les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations doivent être expliqués.

Dans la situation belge, la garantie de rendement légale prévue par l'article 47, alinéa 2, de la LPCI fait office de mécanisme de protection. Ce mécanisme doit être expliqué.

5. Les affiliés et les rentiers doivent être informés des options mises à leur disposition pour obtenir le versement de leurs prestations (article 37, paragraphe 1, point i), de la directive IORP II).

Il convient à cet égard de préciser s'il s'agit d'un versement en capital ou en rente et d'expliquer aux affiliés et bénéficiaires les options dont ils disposent

de uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op de omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1 WAPZ.

6. Informatie over de mogelijkheid voor een aangeslotene of rentegenieter om zijn pensioenrechten over te dragen.
7. Er wordt bijkomende informatie voorgeschreven voor de pensioenovereenkomsten waar de aangeslotenen of rentegenieters een beleggingsrisico dragen en beleggingsbeslissingen kunnen nemen.

Art. 50.

De andere gegevens voorzien in artikel 37 IORP II horen uit hun aard thuis in het transparantieverslag dat de pensioeninstellingen jaarlijks moeten opstellen. Deze gegevens worden bijgevolg opgenomen in artikel 53, § 1 WAPZ.

Het transparantieverslag bevat informatie over het beheer van de pensioenovereenkomst. Op dit ogenblik is er niet voorzien in een automatische bezorging aan de aangeslotenen. De aangeslotenen kunnen het verslag wel opvragen bij de pensioeninstelling.

Rekening houdend met artikel 37, 4. IORP II wordt het transparantieverslag een document dat voortaan ook ter beschikking moet worden gesteld van de aangeslotenen en rentegenieters. Dit betekent zoals hoger gezegd niet dat het transparantieverslag ook jaarlijks naar elke individuele aangeslotene moet worden gestuurd, maar wel dat de aangeslotenen op eenvoudige wijze toegang moeten hebben tot dit verslag, bijvoorbeeld via mypension.be of een andere onlineomgeving.

Om proportionaliteitsredenen staat het de pensioeninstelling vrij om één type-transparantieverslag op te stellen voor alle aanvullende pensioenovereenkomsten die dezelfde kenmerken vertonen en die ze op dezelfde wijze beheert.

De huidige gegevens in het transparantieverslag blijven behouden en worden als volgt aangepast of aangevuld:

- de informatie over de beleggingsstrategie in het huidige artikel 53, § 1, tweede lid, 1° WAPZ wordt aangevuld met een aantal elementen waarvan de mededeling wordt opgelegd door artikel 37, 1, c) en d) IORP II;
- het huidige artikel 53, § 1, tweede lid, 2° WAPZ voorziet de vermelding van "het rendement van de beleggingen" in het transparantieverslag.

De bepaling van artikel 37, 1. g) IORP II wordt hieraan toegevoegd, nl. dat indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, de

concernant les modes de versement, y compris le droit de demander la transformation du capital en rente conformément à l'article 50, § 1^{er}, de la LPCI.

6. Des informations sur la possibilité pour un affilié ou un rentier de transférer ses droits à retraite.
7. Des informations supplémentaires doivent être fournies pour les conventions de pension dans lesquelles les affiliés ou les rentiers supportent le risque d'investissement et peuvent prendre des décisions en matière de placements.

Art. 50.

Les autres données prévues par l'article 37 de la directive IORP II font, de par leur nature, partie du rapport de transparence que les organismes de pension doivent rédiger chaque année. Ces données sont par conséquent reprises à l'article 53, § 1^{er}, de la LPCI.

Le rapport de transparence contient des informations sur la gestion de la convention de pension. A l'heure actuelle, il n'est pas prévu que ce rapport soit automatiquement fourni aux affiliés. Ceux-ci peuvent en revanche le demander auprès de l'organisme de pension.

Compte tenu de l'article 37, paragraphe 4, de la directive IORP II, le rapport de transparence sera désormais un document à mettre également à la disposition des affiliés et des rentiers. Cela ne signifie pas, comme précisé ci-avant, que le rapport de transparence doit être envoyé tous les ans à chaque affilié personnellement, mais bien que les affiliés doivent avoir aisément accès à ce rapport, par exemple via mypension.be ou un autre environnement en ligne.

Pour des raisons de proportionnalité, l'organisme de pension est libre d'établir un seul rapport de transparence type pour toutes les conventions de pension complémentaire qui présentent les mêmes caractéristiques et sont gérées de la même manière.

Les données actuellement contenues dans le rapport de transparence sont maintenues, tout en étant adaptées ou complétées comme suit :

- les informations relatives à la stratégie d'investissement visées à l'actuel article 53, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, de la LPCI sont complétées par plusieurs éléments dont l'article 37, paragraphe 1, points c) et d), de la directive IORP II impose la communication ;
- l'actuel article 53, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, de la LPCI prévoit la mention du "rendement des placements" dans le rapport de transparence.

La disposition de l'article 37, paragraphe 1, point g), de la directive IORP II y est ajoutée, à savoir que lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des

resultaten van de beleggingen over de afgelopen 5 jaar moeten worden meegedeeld. In het kader van een VAPZ-overeenkomst kan dit enkel in de ruimere zin van "het product" dat door de pensioeninstelling wordt aangeboden;

- het huidige artikel 53, § 1, tweede lid, 3° WAPZ voorziet reeds in de vermelding van de kostenstructuur in het transparantieverslag.

Art. 51.

Artikel 44 IORP II (omgezet in artikel 96/5 WIBP) bepaalt welke informatie de aangeslotenen en rentegenieters zelf kunnen opvragen. Het betreft de informatie zoals momenteel reeds voorzien in artikel 53, § 2 WAPZ, aangevuld met informatie over de projecties in het pensioenoverzicht.

Art. 52. en 53.

IORP II voorziet in een periodieke informatieverplichting aan de rentegenieters. Op dit ogenblik zijn er geen informatieverplichtingen ten aanzien van rentegenieters opgenomen in de WAPZ. Om deze reden worden de bepalingen van artikel 43 IORP II (artikel 96/8 WIBP) gewoon overgenomen in een nieuw artikel 53/1.

TITEL 5. - Wijzigingen van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers

Art. 54 – 68

De aanpassingen aan de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers (WAPZNP) zijn grotendeels identiek aan de aanpassingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002 (WAPZ) en de andere wetten die door dit ontwerp worden gewijzigd. Om deze reden wordt voor een artikelsgewijze bespreking verwezen naar de toelichting bij de wijzigingsbepalingen met betrekking tot de WAPZ.

Hierbij dient wel rekening te worden gehouden met de specifieke kenmerken van de WAPZNP. Zo wordt bijvoorbeeld niet voorzien in een wettelijke rendementsgarantie.

décisions en matière de placements, les performances des investissements sur les cinq dernières années doivent être communiquées. Dans le cadre d'une convention PLCI, cela n'est possible qu'au sens plus large du "produit" qui est proposé par l'organisme de pension ;

- l'actuel article 53, § 1^{er}, alinéa 2, 3°, de la LPCI prévoit déjà la mention de la structure des frais dans le rapport de transparence.

Art. 51.

L'article 44 de la directive IORP II (transposé à l'article 96/5 de la LIRP) détermine les informations que les affiliés et rentiers peuvent demander eux-mêmes. Il s'agit des informations actuellement visées à l'article 53, § 2, de la LPCI, complétées par des informations sur les projections dans le relevé des droits à retraite.

Art. 52. en 53.

La directive IORP II prévoit une obligation d'information périodique à l'égard des rentiers. A l'heure actuelle, la LPCI ne contient pas d'obligations d'information envers les rentiers. C'est la raison pour laquelle les dispositions de l'article 43 de la directive IORP II (article 96/8 de la LIRP) sont reprises dans un nouvel article 53/1.

TITRE 5. - Modifications de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants

Art. 54 – 68

Les modifications apportées à la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants (LPCIPP) sont en grande partie identiques à celles apportées à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 (LPCI) et aux autres lois adaptées par le présent projet. Pour un commentaire des articles, l'on se reportera dès lors aux explications fournies sur les dispositions modificatives concernant la LPCI.

Il convient toutefois de tenir compte des caractéristiques spécifiques de la LPCIPP. Cette loi ne prévoit par exemple pas de garantie de rendement légale.

TITEL 6. - Wijzigingen van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Art. 69. – 83.

De aanpassingen aan de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen (wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders of WAPBL) zijn grotendeels identiek aan de aanpassingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP), de programmawet (I) van 24 december 2002 (WAPZ) en de andere wetten die door dit ontwerp worden gewijzigd. Om deze reden wordt voor een artikelsgewijze bespreking verwezen naar de toelichting bij de wijzigingsbepalingen met betrekking tot deze wetten.

Hierbij dienen onder meer de volgende specifieke kenmerken van de WAPBL in het achterhoofd te worden gehouden:

- De aanvullende pensioentoezeggingen in het kader van de WAPBL betreffen een tripartite verhouding. De inrichter (de onderneming) verbindt zich ten aanzien van één of meerdere bedrijfsleiders om een aanvullend pensioen op te bouwen dat wordt uitgevoerd door een pensioeninstelling.
- De pensioentoezegging van de inrichter kan de vorm aannemen van een collectieve pensioentoezegging (pensioenstelsel) of van een individuele pensioentoezegging.
- In het kader van de WAPBL wordt niet voorzien in een wettelijke rendementsgarantie ten laste van de inrichter;
- ...

TITEL 7. - Wijzigingen van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 84.

In artikel 96/6, § 3, 5°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP) worden twee aanpassingen aangebracht:

- 1° De eerste aanpassing betreft de rechtzetting van een foutieve vertaling in de Franse versie van de IORP II-Richtlijn van de projecties die moeten worden opgenomen in het pensioenoverzicht. De noties "le meilleur scénario et un scénario moins favorable" worden gewijzigd in "le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable". Op die manier sluiten deze noties meer aan bij de Engelse en de Nederlandse versie van de IORP II-Richtlijn.

TITRE 6. - Modifications de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Art. 69. – 83.

Les modifications apportées à la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses (loi relative à la pension complémentaire pour dirigeants d'entreprise indépendants ou LPCDE) sont en grande partie identiques à celles apportées à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale (LPC), la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 (LPCI) et aux autres lois adaptées par le présent projet. Pour un commentaire des articles, l'on se reportera dès lors aux explications fournies sur les dispositions modificatives concernant ces lois.

Il convient toutefois de tenir compte des caractéristiques spécifiques de la LPCDE, entre autres :

- Les engagements de pension complémentaire dans le cadre de la LPCDE reposent sur une relation tripartite. L'organisateur (l'entreprise) s'engage vis-à-vis d'un ou plusieurs dirigeant(s) d'entreprise à constituer une pension complémentaire qui est exécutée par un organisme de pension.
- L'engagement de pension de l'organisateur peut prendre la forme d'un engagement de pension collectif (régime de pension) ou d'un engagement individuel de pension ;
- Dans le cadre de la LPCDE, la loi ne prévoit pas de garantie de rendement légale à charge de l'organisateur ;
- ...

TITRE 7. - Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 84.

A l'article 96/6, § 3, 5°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle (LIRP), deux modifications sont apportées :

- 1° La première modification consiste à rectifier une erreur de traduction constatée dans la version française de la directive IORP II en ce qui concerne les projections à mentionner dans le relevé des droits à retraite. Les notions « le meilleur scénario et un scénario moins favorable » sont remplacées par « le scénario le plus réaliste et un scénario défavorable ». Ce libellé est plus conforme à celui qui figure dans les versions anglaise et néerlandaise de la directive IORP II.

In de WIBP worden de twee projecties weerhouden die zijn voorzien in de IORP II-Richtlijn. Deze bepaling geldt voornamelijk voor de IBP's die grensoverschrijdende activiteiten uitoefenen en in dat kader de voorgeschreven informatieverplichtingen moeten vervullen ten aanzien van aangesloten en die ressorteren onder de sociale- en arbeidswetgeving van een andere lidstaat. De pensioeninstellingen die aanvullende pensioenen beheren van aangesloten en die onder de Belgische sociale- en arbeidswetgeving ressorteren, moeten ook de informatieverplichtingen voorzien in de Belgische sociale wetgeving inzake de tweede pensioenpijler naleven.

- 2° De tweede wijziging brengt de bevoegdheid om de voorschriften te bepalen voor de hypothesen voor de pensioenprojecties in overeenstemming met de bepalingen van het voorliggend ontwerp.

TITEL 8. - Wijzigingen van de programmawet (I) van 27 december 2006

De wijzigingen aan de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen maken een aantal bijhorende aanpassingen aan de DB2P-wet (hoofdstuk VII van de van de programmawet (I) van 27 december 2006) noodzakelijk, met name op het vlak van de pensioencommunicatie.

Art. 85.

De huidige paragrafen 1 en 2 van artikel 306/2 leggen op dat er twee verschillende communicaties dienen plaats te vinden: een bericht dat zegt dat de gegevens kunnen geconsulteerd worden in mypension.be en een bericht dat zegt wat die gegevens zijn. Dat is om meerdere redenen geen goede werkwijze: twee keer een bericht over wezenlijk hetzelfde kan als spam ervaren worden.

Bovendien riskeert de tweede mededeling de doelstelling van de eerste te ondergraven. Want waarom nog naar mypension.be gaan als de informatie toch in de mailbox zit? Tegelijk bestaat het risico dat er een informatie-overload ontstaat: waar in mypension.be de informatie gelaagd kan gepresenteerd worden, zou een totaal overzicht in de eBox al snel neerkomen op een onverteerbare blok informatie in pdf-vorm. De burger riskeert dan door de bomen het bos niet meer te zien en zo belangrijke informatie te missen. Door de betrokkene een beknopte samenvatting te sturen, krijgt hij basisinformatie en wordt hij vooral gestimuleerd om naar mypension.be door te klikken en zijn volledige dataset te bekijken.

Tot slot is de informatie in mypension.be actueler dan de foto die in de eBox wordt geplaatst en verdient het dus de voorkeur de gegevens in mypension.be zelf te consulteren.

Dans la LIRP, ce sont les deux projections prévues par la directive IORP II qui sont retenues. La disposition concernée s'applique principalement aux IRP qui exercent des activités transfrontalières et qui doivent dans ce cadre respecter les obligations d'information imposées à l'égard des affiliés qui relèvent du droit social et du droit du travail d'un autre État membre. Les organismes de pension qui gèrent des pensions complémentaires d'affiliés relevant du droit social et du droit du travail en vigueur en Belgique sont également tenus de respecter les obligations d'information prévues par la législation sociale belge relative au deuxième pilier de pension.

- 3° La deuxième modification concerne le pouvoir d'énoncer les règles permettant de déterminer les hypothèses à utiliser pour les projections en matière de retraites, lequel est mis en conformité avec les dispositions du présent projet.

TITRE 8. - Modifications de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006

Les modifications apportées à la législation sur les pensions complémentaires nécessitent un certain nombre de modifications correspondantes de la loi DB2P (chapitre VII de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006), notamment dans le domaine de la communication sur les pensions.

Art. 85.

Les paragraphes 1 et 2 actuels de l'article 306/2 imposent que deux communications différentes aient lieu: un message qui indique que les données peuvent être consultées sur mypension.be et un message qui indique en quoi consistent ces données. Ce n'est pas une bonne façon de procéder, et ce pour plusieurs raisons: envoyer deux fois un message portant essentiellement sur la même chose peut être perçu comme du spam.

En outre, le second message risque de saper l'objectif du premier. Après tout, pourquoi aller sur mypension.be si les informations sont déjà dans la boîte aux lettres? En même temps, il y a un risque de surcharge d'informations: alors que dans mypension.be les informations peuvent être présentées en plusieurs couches, un aperçu total dans l'eBox deviendrait rapidement un bloc d'informations indigestible sous forme de PDF. Le citoyen risque alors de ne pas voir le bois pour les arbres et de passer à côté d'informations importantes. En envoyant un résumé concis, la personne concernée reçoit des informations de base et, surtout, est encouragée à cliquer sur mypension.be et à consulter l'ensemble des données.

Enfin, les informations contenues dans mypension.be sont plus à jour que la photo affichée dans l'eBox, il est donc préférable de consulter les données dans mypension.be même.

Om die redenen wordt er nu reeds in de praktijk één enkel bericht gestuurd dat mensen wijst op de mogelijkheid hun gegevens in mypension.be te consulteren en dat ook een beknopte samenvatting geeft van hun belangrijkste informatie, zonder exhaustief te zijn. In de praktijk blijkt trouwens dat het jaarlijkse bericht ook echt dat effect heeft: de jaarlijkse verzending leidt tot pieken in de online-consultaties. Wie dat wil kan trouwens alsnog via mypension.be een volledig overzicht in pdf-formaat downloaden en/of afdrukken.

Met de voorgestelde aanpassing worden de achterliggende doelstelling – alert maken op de mogelijkheid de gegevens te consulteren in mypension.be en basis info geven over de stand van de rechten – behouden, maar wordt de ruimte gecreëerd om die doelstelling te realiseren op een voor de burger meest efficiënte en gebruiksvriendelijke manier.

Verder wordt bepaald dat die mededeling ook kan gebeuren samen met andere pensioen gerelateerde mededelingen zoals informatieverstrekking over de andere pensioenpijlers. Dat maakt een coördinatie mogelijk tussen deze bepaling en het artikel 87 van de wet diverse bepalingen van 15 mei 2014 (dat bepaalt dat er in bepaalde omstandigheden gemeenschappelijk moet gecommuniceerd worden over de pensioenopbouw in de eerste en de tweede pijler).

Tot slot wordt gepreciseerd dat de betrokkene gecontacteerd wordt via mypension.be en/of via de eBox. Indien de betrokkene daar een actieve gebruiker van is en bij beide of één van beide zijn mailadres heeft geregistreerd, dan ontvangt hij bovendien op dat mailadres een notificatie dat er nieuwe informatie beschikbaar is.

De vroegere bepaling van het tweede en derde lid van paragraaf 1 worden opgeheven.

Het tweede lid wordt opgeheven omdat de werking van en de communicatie via eBox niet apart geregeld kan worden specifiek voor mypension.be, maar deel uitmaakt van het ruimere eBox-kader.

Het derde lid wordt opgeheven omdat die bepaling niet overeenstemt met de werking van eBox of mypension.be. De gebruiker van eBox of mypension.be registreert zijn mailadres in de eBox-omgeving of in de algemene contactmodule van mypension.be. Wanneer Sigedis een bericht plaatst in de eBox of in mypension.be, wordt automatisch een notificatie gestuurd naar het desgevallend geregistreerde mailadres. Maar het is niet Sigedis zelf dat mailadressen beheert en het heeft ook geen zin dat de betrokkene aan Sigedis een mailadres zou meedelen, vermits Sigedis dat niet in zijn plaats kan registreren in die omgevingen.

Art. 86.

C'est pourquoi un seul message est désormais envoyé en pratique, qui indique aux personnes la possibilité de consulter leurs données sur mypension.be, et qui donne également un résumé concis et non exhaustif des informations les plus importantes. Dans la pratique, le message annuel a vraiment cet effet : les envois annuels entraînent des pics de consultations en ligne. Tous ceux qui le souhaitent peuvent encore télécharger et/ou imprimer un aperçu complet en format PDF sur mypension.be.

La modification proposée conserve l'objectif sous-jacent - sensibiliser à la possibilité de consulter les données dans mypension.be et fournir des informations de base sur l'état des droits - mais crée la possibilité d'atteindre cet objectif de la manière la plus efficace et la plus conviviale pour les citoyens.

Il est également prévu que cette communication puisse avoir lieu en même temps que d'autres communications relatives aux pensions, telles que la fourniture d'informations sur les autres piliers de la pension. Cela permet une coordination entre cette disposition et l'article 87 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses (qui stipule que, dans certaines circonstances, il doit y avoir une communication conjointe sur l'accumulation des pensions dans le premier et le deuxième pilier).

Enfin, il est précisé que la personne concernée est contactée via mypension.be et/ou via l'eBox. Si la personne concernée est un utilisateur actif de ces derniers et a enregistré son adresse électronique auprès de l'un ou l'autre, elle recevra également une notification à cette adresse électronique lorsque de nouvelles informations seront disponibles.

L'ancienne disposition du paragraphe 1, deuxième et troisième alinéas, est supprimée.

La deuxième alinéa est supprimé parce que le fonctionnement et la communication via eBox ne peuvent pas être réglementés séparément pour mypension.be, mais font partie du cadre plus large du eBox.

La 3^{ème} alinéa est supprimé car cette disposition ne correspond pas au fonctionnement d'eBox ou de mypension.be. Les utilisateurs d'eBox ou de mypension.be enregistrent leur adresse e-mail dans l'environnement eBox ou dans le module de contact général de mypension.be. Lorsque Sigedis publie un message dans le eBox ou mypension.be, une notification est automatiquement envoyée à l'adresse e-mail enregistrée, le cas échéant. Cependant, ce n'est pas Sigedis elle-même qui gère les adresses e-mail et il est inutile que la personne concernée informe Sigedis d'une adresse e-mail puisque Sigedis ne peut pas l'enregistrer dans ces environnements en son nom.

Art. 86.

De structuur van de informatie zoals die beschreven is in het huidige art. 306/4, komt niet meer overeen met de nieuwe structuur van de pensioenfiche.

Bovendien is in de praktijk van de voorbije jaren gebleken dat de huidige structuur niet overeenstemt met de behoeften van de bezoekers. Zo is bijvoorbeeld de opsplitsing per statuut bedoeld in het huidige punt 2 voor heel veel mensen niet relevant omdat ze gewoonweg geen aanvullend pensioen hebben opgebouwd in meerdere professionele statuten. Voor hen is het tweede informatieniveau dan identiek aan het eerste waardoor dit een volledig overbodig tussenniveau is dat zorgt voor afhakende bezoekers. Ook het overzicht van pensioenregelingen per inrichter (punt 3) is voor heel veel mensen overbodig vermits de gemiddelde aangeslotene maar 1,7 aansluitingen heeft. Het gevolg van dat alles is dat slechts zeer weinig mensen (slechts 12% van de bezoekers) doorklikken naar het informatieniveau met de meeste informatie. Daarom wordt de logica nu enigszins omgedraaid: de basisinformatie per rekening is de norm en daarop worden geaggregeerde lagen (zoals de som van de verworven reserves of prestaties) gebouwd wanneer bijvoorbeeld uit gebruikersonderzoek blijkt dat dat nuttig is voor een beter begrip van iemands pensioensituatie. Een van die geglobaliseerde niveaus kan bijvoorbeeld ook de andere pensioenpijlers omvatten.

Verder houdt deze structuur, die aanleunt bij de huidige papieren pensioenfiche, onvoldoende rekening met het feit dat digitale communicatie via schermen qua gebruikersinteractie en informatiearchitectuur wezenlijk anders functioneert dan papieren communicatie.

Omdat een rigide, bij wet vastgelegde informatiestructuur niet toelaat rekening te houden met de reële gebruikersstatistieken en evenmin met de nieuwste wetenschappelijke inzichten over communicatietechnieken, wordt nu enkel een kwalitatieve doelstelling in de wet ingeschreven. Door de gelijkheid met de pensioenfiche enkel te formuleren als een inhoudelijke vereiste in plaats van ook een vormelijke, wordt zowel de vergelijkbaarheid van de informatie gegarandeerd, als ruimte gecreëerd voor medium-specifieke presentatiewijze.

La structure des informations telle que décrite dans l'actuel art. 306/4 ne correspond plus à la nouvelle structure du relevé des droits à retraite.

En outre, la pratique de ces dernières années a montré que la structure actuelle ne correspond pas aux besoins des visiteurs. Par exemple, la répartition par statut visée à l'actuel point 2 n'est pas pertinente pour un grand nombre de personnes car elles n'ont tout simplement pas constitué de pension complémentaire dans plusieurs statuts professionnels. Pour eux, le deuxième niveau d'information est alors identique au premier, ce qui en fait un niveau intermédiaire totalement superflu qui fait décrocher les visiteurs. De même, la vue d'ensemble des régimes de pension par organisateur (point 3) est superflue pour beaucoup de personnes, puisque l'affilié moyen ne dispose que de 1,7 affiliations. La conséquence de tout cela est que très peu de personnes (seulement 12 % des visiteurs) cliquent sur le niveau d'information qui contient le plus d'informations. La logique est donc désormais quelque peu inversée : les informations de base par compte sont la norme et des couches agrégées (telles que la somme des réserves acquises ou des prestations) sont construites par-dessus lorsque, par exemple, des enquêtes auprès des utilisateurs montrent que cela est utile pour mieux comprendre la situation de la retraite d'une personne. L'une de ces couches agrégées peut inclure, par exemple, les autres piliers de la retraite.

En outre, cette structure, qui repose sur l'actuelle fiche de pension sur papier, ne tient pas suffisamment compte du fait que la communication numérique sur écran fonctionne d'une manière fondamentalement différente de la communication sur papier en termes d'interaction avec l'utilisateur et d'architecture de l'information.

Parce qu'une structure d'information rigide fixée par la loi ne permet pas de prendre en compte les statistiques réelles des utilisateurs, ni les dernières perspectives scientifiques en matière de techniques de communication, seul un objectif qualitatif est désormais inscrit dans la loi. En formulant la correspondance avec le relevé de droits à retraite uniquement comme une exigence de contenu et non comme une exigence de forme, la comparabilité des informations et la possibilité d'une présentation spécifique au support sont garanties.

Verder wordt bepaald dat deze informatie kan worden aangevuld met extra informatielagen en functionaliteiten. De huidige wet legt op dwingende manier op wanneer dat wel en wanneer dat niet dient te gebeuren en laat daardoor geen ruimte voor voortschrijdende inzichten inzake goede pensioencommunicatie. Zelfs initiatieven zoals de VAPW-calculator en de geplande VAPZ-calculator passen strikt gezien niet in het huidige formele kader. Met de aangepaste formulering kan de presentatiewijze en de informatie-architectuur voortaan wel soepel aangepast worden aan inzichten uit de gedrags- en communicatiewetenschappen, aan de wensen en behoeften van de gebruikers, aan de geplande geïntegreerde informatielaag over de pijlers heen, aan het geobserveerde gebruikersgedrag, enz.

De nieuwe bepaling bepaalt om die redenen een minimumstandaard qua informatie en laat toe om daar waar dat relevant, nodig of nuttig is, bijkomende informatie of functionaliteiten toe te voegen. Denk daarbij onder andere aan een calculator of een simulator, aan visuele of andere middelen om moeilijkere concepten als inflatie uit te leggen, aan overzichten en projecties over de pijlers heen, aan tijdslijnen, enz.

Het concept van een conversie in een maandelijkse rente dat momenteel ook al bestaat, blijft behouden omdat het één van de middelen is waarmee de waarde van een kapitaal, wat voor heel wat mensen een abstract gegeven is, aanschouwelijk kan worden voorgesteld. Om de uniformiteit van die conversie te garanderen, blijven de berekeningsmodaliteit van die maandelijkse rente verder bij wet bepaald (zie artikel 306/5).

Er wordt nu ook bepaald dat er ook in netto-termen kan gecommuniceerd worden wanneer dat nodig is voor een goede pensioencommunicatie. Zo zal bijvoorbeeld een persoon die de wettelijke pensioenleeftijd nadert, graag informatie krijgen over het reëel te ontvangen bedrag, na aftrek van fiscale en parafiscale heffingen.

Verder wordt bepaald dat de informatie met betrekking tot voorbije jaren, consulteerbaar moet blijven.

Al deze ingrepen kaderen volledig binnen de doelstellingen die het regeerakkoord vooropstelt met betrekking tot mypension.be en tot de informatieverstrekking rond pensioenen.

Tot slot wordt bepaald dat de stakeholders worden betrokken bij de uitwerking van de tweede pijlerinformatie binnen mypension.be. Dat sterkt trouwens overeen met de huidige werkwijze waarbij onder andere sociale partners en pensioeninstellingen mee aan tafel zitten wanneer de informatieschermen worden uitgewerkt.

Art. 87.

Punt 1 van het huidige artikel 306/5 wordt geschrapt omdat de berekening van de verworven reserve niet

Il est également stipulé que ces informations peuvent être complétées par des couches d'information et des fonctionnalités supplémentaires. La loi actuelle prescrit quand cela doit et ne doit pas se produire et ne laisse donc aucune place à des idées évolutives sur la communication en matière de pensions. Même des initiatives telles que le calculateur PLCS et le calculateur PLCI prévu ne s'inscrivent pas, à proprement parler, dans le cadre formel actuel. Grâce à la nouvelle formulation, la méthode de présentation et l'architecture de l'information peuvent désormais être adaptées de manière flexible aux connaissances acquises dans le domaine des sciences du comportement et de la communication, aux souhaits et aux besoins des utilisateurs, à la couche d'information intégrée prévue entre les piliers, au comportement observé des utilisateurs, etc.

Pour ces raisons, la nouvelle disposition fixe une norme minimale d'information et permet d'ajouter des informations ou des fonctionnalités supplémentaires lorsque cela est pertinent, nécessaire ou utile. Il peut s'agir d'une calculatrice ou d'un simulateur, de moyens visuels ou autres permettant d'expliquer des concepts plus difficiles tels que l'inflation, d'aperçus et de projections transpiers, des lignes de temps, etc.

Le concept de conversion en rentes mensuels, qui existe déjà aujourd'hui, est retenu car il constitue l'un des moyens de visualiser la valeur d'un capital, qui est un concept abstrait pour beaucoup de personnes. Afin de garantir l'uniformité de cette conversion, la méthode de calcul de la rente mensuel continue à être déterminée par la loi (voir article 306/5).

Il est désormais également stipulé que la communication en termes nets est également possible lorsque cela est nécessaire pour une bonne communication sur les pensions. Par exemple, une personne approchant de l'âge légal de la retraite souhaitera recevoir des informations sur le montant réel à percevoir, après déduction des prélèvements fiscaux et parafiscaux.

Il est également stipulé que les informations relatives aux années précédentes doivent rester disponibles pour consultation.

Toutes ces mesures sont pleinement conformes aux objectifs fixés par l'accord de coalition pour mypension.be et pour la fourniture d'informations sur les pensions.

Enfin, il est stipulé que les parties prenantes seront impliquées dans le développement des informations du deuxième pilier au sein de mypension.be. Cela correspond, en fait, à la méthode de travail actuelle selon laquelle les partenaires sociaux et les organismes de pension, entre autres, sont réunis autour de la table lors de l'élaboration des écrans d'information.

Art. 87.

Le point 1 de l'actuel article 306/5 est supprimé car le calcul de la réserve acquise ne doit pas être déterminé

bepaald dient te worden in de DB2P-wet maar in de respectievelijke aanvullende pensioenwetgevingen.

Dientengevolge dient het punt 2 van artikel geherformuleerd te worden. Het wordt nu ondergebracht in een tweede paragraaf, maar blijft het voor het overige inhoudelijk ongewijzigd.

Wel wordt bepaald, in een nieuwe eerste paragraaf, dat deze werkwijze enkel geldt tot de koning zelf de conversiewijze heeft bepaald. Dat geeft de koning de mogelijkheid geeft de in de nieuwe tweede paragraaf bedoelde elementen aan te passen. Dat laat hem onder andere toe om de elementen desgewenst in overeenstemming brengen met de elementen die worden gebruikt in andere situaties waarin een omzetting van kapitalen en renten dient te gebeuren.

Om dezelfde reden als vermeld bij punt 1, wordt punt 3, eerste lid, geschrapt.

Punt 3, tweede lid, tenslotte wordt geschrapt omdat dit reeds volgt uit de definitie van de inhoud van het pensioenoverzicht (zie hoger) en omdat hier nu bepaald is dat de informatie op mypension.be overeenstemt met de informatie op het pensioenoverzicht.

Art. 88.

Door in artikel 306/4 te bepalen dat de informatie die via mypension.be wordt verstrekt overeenstemt met deze die overeenkomstig de pensioenwetgeving op het pensioenoverzicht moet worden vermeld, is de gedetailleerde opsomming van artikel 306/6 overbodig geworden.

Art. 89.

De mogelijkheid die aan de koning werd gegeven om de consultatiemogelijkheid van documenten uit te breiden tot slapers, wordt nu door de wet zelf ingevuld. Het consultatierecht slaat op de documenten die nog relevant zijn voor de slaper. Dat betreft in eerste instantie de documenten die van kracht waren toen de betrokkene nog actief aangesloten was, en dat in de versie waarin ze toen bestonden, alsook latere documenten of versies van documenten die een impact kunnen hebben op hun uitgestelde rechten.

Art. 90.

Het betreft hier een materiële correctie van de verkeerde schrijfwijze van de statutaire naam van de vzw waarvan sprake in dit hoofdstuk.

Art. 91.

Met de aanpassing bedoelt in 1° wordt de delegatie aan de koning gepreciseerd. Van in het begin heeft de koning ervoor gekozen zelf een minimale set van gegevens te bepalen maar verder vooral een kader te scheppen waarbinnen alle betrokken instanties evenals de

dans la loi DB2P mais dans la législation respective sur les pensions complémentaires.

En conséquence, le point 2 de l'article 306/5 doit être reformulé. Il est maintenant placé dans un deuxième paragraphe, mais reste inchangé en termes de contenu.

Toutefois, un nouveau premier paragraphe stipule que cette méthode de travail ne s'applique que jusqu'à ce que le Roi détermine lui-même la méthode de conversion. Cela donne au Roi la possibilité d'adapter les éléments visés dans le nouveau deuxième paragraphe. Cela lui permet, entre autres, s'il le souhaite, d'aligner les éléments sur ceux utilisés dans d'autres situations dans lesquelles une conversion du capital et des intérêts doit être effectuée.

Pour la même raison que celle mentionnée au point 1, le point 3, premier alinéa, est supprimé.

Enfin, le point 3, deuxième alinéa, est supprimé parce qu'il découle déjà de la définition du contenu du relevé des droits à retraite (voir ci-dessus) et parce qu'il est désormais stipulé que les informations sur mypension.be correspondent à celles qui doivent figurer sur le relevé des droits à retraite.

Art. 88.

En stipulant à l'article 306/4 que les informations fournies via mypension.be correspondent à celles qui doivent figurer sur le relevé des droits à retraite conformément à la législation sur les pensions, l'énumération détaillée de l'article 306/6 est devenue superflue.

Art. 89.

La possibilité donnée au Roi d'étendre le droit de consultation des documents aux dormants est désormais reprise par la loi elle-même. Le droit de consultation concerne les documents qui sont encore pertinents pour le dormant. Cela concerne en premier lieu les documents qui étaient en vigueur lorsque l'intéressé était encore affilié actif, et ce dans la version dans laquelle ils existaient à l'époque, ainsi que les documents ou versions de documents ultérieurs qui peuvent avoir un impact sur ses droits différés.

Art. 90.

Il s'agit d'une correction matérielle de l'orthographe incorrecte de la dénomination statutaire de l'association sans but lucratif visée dans ce chapitre.

Art. 91.

L'adaptation visée au 1° précise la délégation au Roi. Dès le départ, le Roi a choisi de déterminer lui-même un ensemble minimal de données, mais aussi de créer un cadre dans lequel tous les instances concernées, ainsi que les organismes de pension qui doivent fournir les

pensioeninstellingen die de data moeten aanleveren, in overleg kunnen afspreken hoe de mededeling van de data dient te gebeuren. Die werkwijze garandeert een zo groot mogelijk conformering aan en uitvoerbaarheid van de verplichtingen. Door deze wijziging wordt nu de wettelijke opdracht aan de koning in die zin gepreciseerd.

Art. 92.

De aangiftetermijnen verschillen van wetgeving tot wetgeving. Zo bepaalt de DB2P-wet dat de aangiftetermijn 30 september is, maar bepaalt de zogenaamde Wijninckx-wetgeving dat ongeveer dezelfde gegevens dienen aangegeven te worden tegen ten laatste 31 augustus. De aangifte-instructies die bepaald zijn in uitvoering van artikel 306, § 1, laatste lid, combineren de verschillende wetgevingen die dienen toegepast te worden aan de hand van de databank in één aangiftetermijn die de naleving van alle betrokken wetgevingen toelaat. De aangifte-instructies bepalen verder ook coherente aangiftetermijnen voor alle andere gegevens dan degene die het voorwerp uitmaken van specifieke wettelijke aangiftetermijnen. Dit laat het voor de declaranten (verzekeraars en pensioenfondsen) toe om op één plek een overzichtelijk en samenhangend overzicht te vinden van al hun verplichtingen. Het volstaat daarom te verwijzen naar de overeenkomstig artikel 306, § 1, laatste lid, bepaalde instructies. Het blijft echter wel aangewezen een uiterste datum te bepalen die de grenzen bepaalt van wat in de instructies kan geregeld worden. Deze wordt nu uniform op uiterlijk 31 augustus geplaatst.

TITEL 9. - Inwerkingtreding

Art. 93.

De bepalingen van deze wet treden gefaseerd in werking.

Bij de vaststelling van de inwerkingtredingsdatum werd rekening gehouden met:

- de tijd die nodig is voor het uitwerken van de technische standaarden die de vorm aannemen van een koninklijk besluit en/of een reglement van de FSMA, in overleg met de sociale partners, de pensioeninstellingen en Sigedis;
- de tijd die de pensioeninstellingen en Sigedis nodig hebben om de nieuwe regels te implementeren eens de technische standaarden zijn vastgesteld.

De bepalingen die geen betrekking hebben op specifieke documenten (bv. de algemene informatiestandaarden) treden in werking op 1/1/2023. Hetzelfde geldt voor de wijzigingen aan de wetgeving met betrekking tot de website www.mypension.be.

De bepalingen met betrekking tot het pensioenoverzicht treden in werking op 1/1/2024, dit wil zeggen voor de pensioenoverzichten met evaluatiedatum vanaf 1/1/2024.

données, peuvent convenir en concertation de la manière dont les données doivent être communiquées. Cette méthode de travail garantit le plus grand respect possible des obligations et leur faisabilité. Avec cet amendement, l'affectation légale au Roi est désormais précisée dans ce sens.

Art. 92.

Les délais de déclaration diffèrent d'une législation à l'autre. Par exemple, la loi DB2P stipule que la date limite de déclaration est le 30 septembre, mais la législation dite Wijninckx stipule qu'à peu près les mêmes données doivent être déclarées le 31 août au plus tard. Les instructions de déclaration définies en application de l'article 306, § 1^{er}, dernier alinéa, regroupent les différentes législations qui doivent être appliquées au moyen de la base de données en une seule période de déclaration qui permet le respect de toutes les législations concernées. Les instructions de déclaration prévoient également des périodes de déclaration cohérentes pour toutes les données autres que celles qui font l'objet de périodes de déclaration légales spécifiques. Cela permet aux déclarants (assureurs et fonds de pension) de trouver en un seul endroit un aperçu clair et cohérent de toutes leurs obligations. Il suffit donc de se référer aux instructions déterminées conformément à l'article 306, § 1, dernier alinéa. Toutefois, il reste approprié de fixer une date limite qui définit les limites de ce qui peut être réglé dans les instructions. Cette date est désormais uniformément fixée au 31 août au plus tard.

TITRE 9. - Entrée en vigueur

Art. 93.

Les dispositions de la présente loi entrent en vigueur par phases.

Pour fixer la date d'entrée en vigueur, il a été tenu compte :

- du temps nécessaire pour élaborer les normes techniques qui prendront la forme d'un arrêté royal et/ou d'un règlement de la FSMA, en concertation avec les partenaires sociaux, les organismes de pension et Sigedis ;
- du délai dont les organismes de pension et Sigedis devront disposer pour mettre en œuvre les nouvelles règles, une fois que les normes techniques auront été établies.

Les dispositions qui ne concernent pas des documents spécifiques (par exemple, les standards d'information généraux) entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2023. Il en va de même pour les modifications de la législation relative au site web www.mypension.be.

Les dispositions relatives au relevé des droits à retraite entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2024 et sont donc applicables aux relevés des droits à retraite dont la date d'évaluation est postérieure au 1^{er} janvier 2024.

De bepalingen met betrekking tot de informatie bij pensionering en overlijden treden in werking op 1/1/2024, behoudens de specifieke bepaling voor sectorale pensioenstelsels die onmiddellijk in werking treedt.

De bepalingen met betrekking tot het transparantieverslag hebben uitwerking op de transparantieverslagen die betrekking hebben op de jaren vanaf 2025, en die dus worden opgemaakt vanaf 2026.

De bepalingen op het vlak van het aansluitingsdocument worden van kracht op 1/1/2025, met uitzondering van de mandaten aan de Koning en aan de FSMA om op dat vlak nadere regels vast te stellen.

De Minister van Financiën

Les dispositions relatives aux informations à fournir lors de la mise à la retraite ou en cas de décès entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2024, hormis la disposition spécifique portant sur les régimes de pension sectoriels, laquelle entre en vigueur immédiatement.

Les dispositions concernant le rapport de transparence s'appliquent aux rapports de transparence qui portent sur les années 2025 et suivantes et qui sont donc établis à partir de 2026.

Les dispositions relatives au document d'affiliation entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2025, à l'exception des mandats donnés au Roi et à la FSMA pour établir des règles plus précises à cet égard.

Le Ministre des Finances

V. VAN PETEGHEM

De Minister van Zelfstandigen,

Le Ministre des Indépendants,

D. CLARINVAL

De Minister van Pensioenen,

La Ministre des Pensions,



K. LALIEUX