



Pensioenoverzicht

update

Inhoudsopgave

Van pensioenfiche naar pensioenoverzicht: wat verandert er in 2026?.....	3
Sigedis krijgt prominente rol.....	3
Pensioenprojecties	4
De lopende rekening	5
Communicatie wordt key.....	5
Meer Info	6

Van pensioenfiche naar pensioenoverzicht: wat verandert er in 2026?

Vanaf 2026 doet zich een belangrijke wijziging voor in de communicatie rond het aanvullend pensioen. De vertrouwde pensioenfiche verdwijnt en maakt plaats voor het pensioenoverzicht. Deze wijziging is een uitvoering van de Transparantiewet, die tot doel heeft om uniforme regels met betrekking tot communicatie aan de aangeslotenen op te leggen aan alle pensioeninstellingen en zo meer duidelijkheid te bieden.

Sigedis krijgt prominente rol

Het jaarlijks pensioenoverzicht is een wettelijk document dat voortaan wordt opgesteld door Sigedis op basis van gegevens die ontvangen zijn via de pensioeninstellingen. Dit uniform document zal voortaan voor alle aangeslotenen (zowel actieve aangeslotenen als slapers) ter beschikking worden gesteld op mypension.be en via de e-box (indien geactiveerd) met een notificatie op het persoonlijk e-mailadres van de aangeslotene. Uiteraard geldt dit voor zover de aangeslotene dat persoonlijk e-mailadres geregistreerd heeft via mypension of de e-box. De actieve aangeslotenen die geen persoonlijke notificatie hebben ontvangen, zullen alsnog via de pensioeninstelling hun pensioenoverzicht verkrijgen.

Jaarlijks zal het pensioenoverzicht volgende informatie bevatten:

- De opgebouwde reserves op 1 januari en de opgebouwde reserves op 1 januari van het voorgaande jaar, inclusief de wettelijke rendementsgarantie (hoeveel is er al gespaard?)
- Het verwacht pensioenbedrag op de pensioengerechtigde leeftijd (hoeveel mag de aangeslotene verwachten bij pensionering?)
- Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd (is er een overlijdensdekking?)
- Waar men aanvullende informatie kan vinden

Het eerste pensioenoverzicht in haar nieuwe vorm zal ter beschikking worden gesteld vanaf oktober 2026 met de gegevens van 31/12/2025.

Het nieuwe pensioenoverzicht geeft een jaarlijkse status van het aanvullend pensioenplan en verschilt op twee grote punten met de vroegere pensioenfiche. Zo

maken bijvoorbeeld nieuwe projecties over het te verwachten aanvullend pensioenbedrag hun intreden in het nieuwe pensioenoverzicht; alsook het principe van de lopende rekening. Waarom deze twee nieuwigheden en welk effect hebben ze in het communicatiebeleid over het aanvullend pensioen?

Pensioenprojecties

De huidige pensioenfiche voorziet vandaag een pensioenprojectie in de vorm van een verwachte prestatie. Deze prestatie wordt berekend op de pensioenleeftijd zoals bepaald in het pensioenreglement.

Een consumentenbevraging van de FSMA uit 2020 toonde aan dat de burger vooral inzicht wenst te krijgen in hoeveel aanvullend pensioen hij zal ontvangen, wat de in te houden belastingen zijn en wanneer het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald.

Vandaar dat de nieuwe pensioenprojecties een beter inzicht moeten geven in het aanvullend pensioen dat de aangeslotene mag verwachten wanneer men met wettelijk pensioen gaat. Dit is namelijk het moment waarop men daadwerkelijk het aanvullend pensioen zal kunnen opnemen. Projecties worden voortaan berekend in functie van de geboortedatum van de aangeslotenen op 65, 66 of 67 jaar en niet langer op de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement. Dit komt doordat deze vaak niet overeenkwam met de effectieve wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene.

Bovendien vereist de wetgever dat wanneer het resultaat van het verwachte pensioenbedrag omwille van economische scenario's kan worden beïnvloed, het pensioenoverzicht drie pensioenprojecties moet omvatten. Meer specifiek omvatten deze drie pensioenprojecties een meest realistisch scenario, een optimistisch en een pessimistisch scenario.

Dit betekent dat de pensioenoverzichten voor alle vaste bijdrageplannen, vaste prestatieplannen met eventuele toekenning van winstdeling en cash balance plannen met variabel rendement voortaan drie prognoses van het gesimuleerd pensioenbedrag zullen tonen.

Deze projectieberekeningen zullen door de pensioeninstellingen berekend worden op basis van de rendementen die jaarlijks zullen worden gepubliceerd door de FSMA.

De lopende rekening

Het tweede verschilpunt betreft het concept van de lopende rekening. De lopende rekening zal ervoor zorgen dat de aangeslotene voortaan een evolutie van de reserves van het afgelopen jaar te zien zal krijgen.

Men wil hiermee transparanter communiceren en zo een bijkomend overzicht bieden over het rendement en over de kosten van het vorige kalenderjaar die van invloed zijn op de reserves van de aangeslotene.

Communicatie wordt key

Alle wettelijke nieuwigheden zorgen ervoor dat de bedragen op het nieuwe pensioenoverzicht onmogelijk te vergelijken zullen zijn met de bedragen op de pensioenfiche. Ongetwijfeld zullen er heel wat vragen rijzen omtrent dit nieuwe pensioenoverzicht.

Verschillende verzekeraars nemen dan ook het initiatief om - los van het wettelijke pensioenoverzicht dat via Sigedis op mypension.be wordt gepubliceerd - hun online platformen in te zetten om zo een actuelere status te geven van het aanvullend pensioenplan. De getoonde bedragen op het pensioenoverzicht houden immers geen rekening met gebeurtenissen op 1 januari zoals jaarlijkse hernieuwing of salarisindexering (wel met gegevens op 31 december).

Ook als werkgever doe je er goed aan om te anticiperen op vragen. Zo kan je overwegen om vóór het vierde kwartaal van 2026 een duidelijke communicatie op te zetten richting jouw medewerkers omtrent hun aanvullend pensioenplan. Informeer hen dat de bedragen niet te vergelijken zijn omwille van de hierboven uiteengezette redenen. De MyBen(+) platformen van Partner in Benefits zijn hiervoor het ideale communicatiekanaal. Voor onze klanten die gebruik maken van deze MyBen(+) platformen zullen zowel de aangeslotenen als de werkgever steeds een actuele status van het aanvullend pensioenplan kunnen raadplegen.

Tot slot kan geconcludeerd worden dat een personal benefit statement per medewerker het meest samenvattend document blijft. Het biedt immers een overzicht van alle extralegale voordelen, inclusief het aanvullend pensioenplan en alle risicodekkingen op basis van actuele cijfers.

Meer Info

Ingeval van verdere vragen omtrent het nieuwe pensioenoverzicht, aarzel niet om jouw Account Manager Employee Benefits te contacteren. Onze EB experts helpen jou graag verder.



Vanbreda Risk & Benefits
Plantin en Moretuslei 297, 2140 Antwerpen