

WAT VERANDERT IN 2026 VOOR UW AANVULLEND PENSIOEN?

‘Sommigen zullen de premie voor hun pensioenplan zien dalen’

De Belgische overheid zal vanaf 2026 de collectieve pensioenspaarpotten meer afromen. Daarnaast heeft het gemorrel aan de automatische loon-indexering mogelijk onbedoelde gevolgen voor de opbouw van een aanvullende pensioen, waarschuwt Vanbreda Risk & Benefits, de grootste verzekeringsmakelaar en consultant voor bedrijven in ons land. ILSE DE WITTE

In 2026 verandert een en ander voor het aanvullend pensioen”, zegt Franky Stevens van Vanbreda Risk & Benefits. “Mensen denken vaak dat zulke veranderingen niet op hen van toepassing zijn, of ze zijn er niet mee bezig omdat ze het maar over 25 jaar in hun portefeuille zullen voelen. Heel wat mensen beginnen pas vanaf hun zestigste na te denken over wat op hun jaarlijkse pensioenbrief staat. Dan hoor ik ze weleens zeggen: waarom wisten we dat niet op voorhand?” Voor Franky Stevens staat het buiten kijf dat de tweede pijler van het pensioen belangrijk is. “De eerste pijler of het rustpensioen, waarin de overheid voorziet, is voor veel mensen te weinig om goed van te leven op hun oude dag. Als

je werkgever premies stort in een pensioenplan, dan moet je dat waarderen. Er is een wettelijke rendementsgarantie van 2,5 procent per jaar op die premies. Dat is een werkgeversverplichting, en dus geen verplichting voor de verzekeraar of het pensioenfonds dat de premies investeert. Wanneer je met pensioen gaat, heb je een spaarpotje opgebouwd. Soms is er een hospitalisatieverzekering of een verzekering ambulante zorg inbegrepen. Daarnaast is er vaak een overlijdensdekking: als je sterft, dan krijgt je partner bijvoorbeeld één, twee of drie keer je jaarloon uitgekeerd. Dat weten mensen vaak niet.”

In dat laatste geval gaat een deel van de premie naar het aanvullend pensioen en een deel naar de overlijdensdekking. De aangesloten



‘Mensen maken keuzes over hun groepsverzekering wanneer ze in dienst treden. Ze zouden die keuzes af en toe moeten herbekijken’

FRANKY STEVENS, VANBREDA RISKS & BENEFITS

van het pensioenplan kunnen kiezen of ze een overlijdensdekking willen en hoeveel van de premie ze daarvoor willen reserveren. “Mensen maken een keuze wanneer ze in dienst treden. Wanneer ze jong en alleenstaand zijn en geen kinderen hebben, hebben ze de overlijdensdekking niet nodig. Daarna zijn ze getrouwd, met vier kinderen en willen ze misschien wel een hogere overlijdensdekking. Je zou die keuzes af en toe moeten herbekijken”, vindt Franky Stevens.





AANVULLEND PENSIOEN

80 procent van de werkende Belgen bouwt een aanvullend pensioen op.

1 Beperking automatische loonindexering

De wetgeving is nog in de maak, maar de kans is groot dat vanaf april aan de automatische loonindexering wordt gemorrelt. Volgens wat we nu weten, zijn enkel mensen met een basisloon van minstens 4.000 euro bruto betrokken. Zij zullen twee keer een indexering van 2 procent van het deel van hun loon boven 4.000 euro verliezen. "Voor veel Belgen betekent de centenindex niet alleen een lager geïndexeerd loon, maar ook een vermindering van het pensioenkapitaal in de tweede pijler", zegt pensioenexpert Franky Stevens. Die vermindering kan groter uitvallen dan u op het eerste gezicht zou denken. Ongeveer 80 procent van de werkende Belgen bouwt een aanvul-

lend pensioen op, meestal via de werkgever of de sector. Doorgaans storten de werkgevers een stukje uitgesteld loon in zo'n pensioenplan. Dat geld wordt over de lange termijn geïnvesteerd en op de pensioenleeftijd krijgen de werknemers de opgerente bijdragen in de vorm van een kapitaal terug. Er zijn plannen waarbij een vast percentage van het volledige loon wordt ingelegd (*flat rate*), maar ook plannen waarbij hogere percentages van toepassing zijn voor het gedeelte van het loon dat boven een bepaald plafond uitstijgt (*step rate*).

"Bij plannen met een *flat rate* blijft de impact van de beperking van de indexering op het eindkapitaal relatief beperkt, rond 1 à 2 procent", berekende Franky Stevens. "Bij de *step rate* formules is de impact

groter. Het verlies schommelt rond 4 à 5 procent, met nominale verliezen die oplopen bij de hogere lonen. Werknemers met een loon net boven het jaarlijkse wettelijke loonplafond worden het zwaarst getroffen. Werkgevers storten voor het aanvullend pensioen vaak een laag percentage van het loon tot aan het wettelijke loonplafond in het aanvullend pensioenplan. Van het deel boven het loonplafond storten ze een hoger percentage. Anders is het verval van het inkomen te groot bij de overgang van loon naar pensioen, en kunnen mensen hun levensstandaard niet behouden na hun pensionering." Boven het loonplafond van 80.485 euro bruto voor 2026 bouwen werknemers geen bijkomende rechten meer op voor het wettelijke pensioen. Het maakt niet meer uit of je nul of 200 of 500.000 euro extra verdient, je wettelijke pensioen zal hetzelfde zijn. Om de toenemende kloof tussen het laatste loon en het wettelijke pensioen te dichten, voorzien heel wat pensioenplannen in hogere bijdragen voor het aanvullend pensioen. "Het wettelijke loonplafond stijgt met de gezondheidsindex, maar het gedeelte van uw loon boven 4.000 euro stijgt niet volledig mee met die index. Omdat het gedeelte van uw loon boven het plafond kleiner wordt, zullen voor een kleiner deel van uw loon hogere bijdragen gestort worden. Er zijn dus mensen die de premie voor hun aanvullend pensioen zullen zien dalen. Dat is moeilijk te begrijpen."

De leeftijd van de werknemer speelt daarin een rol. Franky Stevens: "Hoe langer de resterende carrière, hoe groter het cumulatieve effect op het eindkapitaal van het aanvullend pensioen. 55-plussers zullen enkele duizenden euro's minder aanvullend



pensioen opbouwen. Voor jongeren onder 35 jaar met een bovengemiddeld loon kan het verlies oplopen tot 15.000 à 20.000 euro bruto. Vooral het effect van de samengestelde intrest zorgt ervoor dat een kleine correctie aan het begin van de loopbaan een relatief grote impact heeft op pensioenleeftijd" (zie tabel).

2 Verhoging solidariteitsbijdrage en nieuwe bijdrage

Vanaf 2026 betaalt iedereen dezelfde solidariteitsbijdrage, een heffing op het aanvullend pensioen. "Tot nu toe was de filosofie: we zullen mensen met een laag kapitaal niet belasten.

Voor de grotere kapitalen werd in trapjes gewerkt. Bij een kapitaal van minder dan 2.479 euro was geen solidariteitsbijdrage verschuldigd, tussen 2.479 en 24.789 euro 1 procent en boven 24.789 euro 2 procent. Wanneer werknemers bij werkgevers verschillende potjes hadden opgebouwd, dan kon het in het verleden gebeuren dat niets of 1 procent werd afgehouden, terwijl alle potjes samen boven 25.000 euro uitkwamen. De regering heeft nu beslist dat systeem te vereenvoudigen en op elk kapitaal 2 procent in te houden."

Er wordt ook een nieuwe, bijkomende inhouding in het leven geroepen voor aanvullende pensi-

IMPACT CENTENINDEX OP AANVULLEND PENSIOEN

SITUATIE VOOR 35-JARIGE WERKNEMER

Salaris	Verlies kapitaal
4.000 euro	-0,07%
5.000 euro	-0,81%
6.000 euro	-4,69%
7.000 euro	-4,34%
8.000 euro	-4,18%

Bron: Vandreda Risks & Benefits

AANVULLEND PENSIOEN

Vooral jongeren zullen de impact van de centenindex op hun aanvullend pensioen voelen.

oenen van meer dan 150.000 euro. "Op het stuk van het aanvullend pensioen boven de drempel komt er een bijkomende bijdrage van 2 procent, wat de totale inhouding op het deel boven 150.000 euro op 4 procent brengt." De bijkomende bijdrage zal vanaf 1 juli 2027 worden ingehouden op de aanvullende pensioenen die uitgekeerd worden. Ten slotte is er nog de stijging van de zogenoemde Wijninckxbijdrage van 3 naar 12,5 procent vanaf 2026. "De bijdragevoet is een bijzondere socialezekerheidsbijdrage te betalen door de werkgevers of de vennootschappen van bedrijfsleiders wanneer de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de werknemer of zelfstandige, de zogenaamde pensioendoelstelling of het maximale ambtenarenpensioen overschrijdt. Door de tijdelijke beperking van de indexerings van het wettelijk pensioen van ambtenaren zullen werkgevers en zelfstandigen sneller een hogere Wijninckxbijdrage betalen voor werknemers of zelfstandigen die met de pensioendoelstelling flirtten. Om de eenvoudige reden dat de pensioendoelstelling sneller zal worden bereikt. Voor de periode van 1 juli 2025 tot 31 december 2029 blijft de drempel voor de Wijninckxbijdrage behouden op 99.499,24 euro." **1**



'Voor veel Belgen betekent de centenindex niet alleen een lager geïndexeerd loon, maar ook een vermindering van het pensioenkapitaal in de tweede pijler'

FRANKY STEVENS, VANDREDA RISKS & BENEFITS