

Wijzigingen aan de Wet op de aanvullende pensioenen (WAP)

Beste collega,

Door een wijziging van de wetgeving inzake aanvullende pensioenen vanaf 1 januari 2016 veranderen een aantal zaken in onze groepsverzekering die je pensioenkapitaal opbouwt.

In deze brief overlopen we de wijzigingen die voor jou als werknemer een impact hebben. Het gaat vooral over volgende zaken:

- De aanpassing van de leeftijd waarop je je aanvullend pensioenkapitaal kan opnemen
- De mogelijkheid die je vanaf nu hebt om bij uitdiensttreding een overlijdensdekking te kiezen terwijl je je opgebouwde reserves in het plan laat
- De minimale rendementsgarantie ten laste van de werkgever die wordt aangepast

1. De aanpassing van de leeftijd waarop je je aanvullend pensioenkapitaal kan opnemen

Zoals je de laatste tijd vaak in de pers hebt kunnen lezen, is er veel te doen rond langer werken. De vorige en de huidige regering hebben een aantal maatregelen genomen die de wettelijke pensioenleeftijd optrekt en ook de mogelijkheid tot vervroegd wettelijk pensioen beperkt.

Wettelijke pensioenleeftijd

De wettelijke pensioenleeftijd voor werknemers in de privésector is nu 65 jaar. Vanaf 2025 wordt dat 66 jaar en in 2030 zelfs 67 jaar. Voor een aantal bijzondere stelsels kan de pensioenleeftijd verschillen (mijnwerkers, zeevarenden, vliegend personeel van de burgerluchtvaart).

Vervroegd pensioen

De voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan, zoals de minimumleeftijd en het aantal jaren dat je gewerkt moet hebben (loopbaanvoorwaarde), worden ook aangepast. Onderstaande tabel geeft weer aan welke voorwaarden je moet voldoen om met vervroegd wettelijk pensioen te gaan.

Datum	Minimumleeftijd	Loopbaanvoorwaarde	Uitzonderingen lange loopbanen
2015	61,5 jaar	40 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 41 jaar
2016	62 jaar	40 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 42 jaar 61 jaar, bij loopbaan van 41 jaar
2017	62,5 jaar	41 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 43 jaar 61 jaar, bij loopbaan van 42 jaar

Datum	Minimumleeftijd	Loopbaanvoorwaarde	Uitzonderingen lange loopbanen
2018	63 jaar	41 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 43 jaar 61 jaar, bij loopbaan van 42 jaar
vanaf 2019	63 jaar	42 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 44 jaar 61 jaar, bij loopbaan van 43 jaar

Wanneer kan ik het kapitaal van mijn groepsverzekering opnemen?

Het is de bedoeling van de wet dat je je aanvullend pensioenkapitaal ontvangt op het moment waarop je met wettelijk pensioen gaat. In bepaalde (beperkte) gevallen is het mogelijk om vroeger je pensioenkapitaal te ontvangen.

Je bent geboren in 1962 of later

Pensioenreglementen met eindleeftijd 65 jaar

Je pensioenkapitaal wordt uitbetaald op het moment waarop je effectief met wettelijk pensioen gaat, ook al is dit vóór de eindleeftijd voorzien in het pensioenreglement. Je kan dus niet meer wachten tot je 65 jaar wordt om je pensioenkapitaal op te vragen.

Als je er voor kiest om te blijven werken nadat je de wettelijke pensioenleeftijd hebt bereikt, blijf je aangesloten aan het pensioenplan en worden er nog steeds premies voor je gestort in je pensioenplan.

Pensioenreglementen met eindleeftijd 60 jaar of pensioenplannen met eindleeftijd 65 jaar die een clause bevatten die toelaat om vervroegd op te nemen vanaf 60 jaar

Je kan je pensioenkapitaal niet langer opnemen vooraleer je met wettelijk pensioen gaat. Waar je vroeger je kapitaal op 60 jaar kon opvragen, kan dit vanaf 1 januari 2016 pas op het moment dat je met wettelijk pensioen gaat.

Als je pensioenreglement het voorziet kan je ook de uitbetaling vragen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (momenteel 65), ook al blijf je verder werken; of de uitbetaling vragen als je aan de voorwaarden (minimumleeftijd en loopbaanvoorwaarde) voldoet voor een vervroegd wettelijk pensioen en toch blijft verder werken. Het spreekt voor zich dat als je blijft werken eens je de wettelijke pensioenleeftijd hebt bereikt, er ook nog steeds premies zullen worden gestort in je aanvullend pensioenplan.

Je bent geboren in 1961 of vroeger en het pensioenreglement bevat een clause die toelaat om vervroegd op te nemen vanaf 60 jaar.

Indien het pensioenreglement een clause bevat die het toelaat om vervroegd op te nemen vanaf 60 jaar, kan je genieten van de overgangsbepalingen die het tijdelijk mogelijk maken om het aanvullend pensioenkapitaal op te nemen, onafhankelijk van de (vervroegde) wettelijke pensionering. Afhankelijk van je leeftijd in 2016 kan je je pensioenkapitaal vroeger opnemen:

Je leeftijd in 2016	Uitbetaling aanvullend pensioen mogelijk
> of = 58 jaar	Vanaf 60 jaar
57 jaar	Vanaf 61 jaar
56 jaar	Vanaf 62 jaar
55 jaar	Vanaf 63 jaar

Als je 57 jaar bent in 2016 kan je dus je pensioenkapitaal opnemen vanaf 61 jaar, als je 56 jaar bent in 2016 vanaf 62 jaar, enzovoort.

Indien het pensioenreglement dergelijke clausule niet bevat, kan je hier uiteraard niet van genieten.

2. Overlijdensdekking in geval van uittreding

Als je uit dienst gaat, krijg je van AG Insurance een brief toegestuurd waarin je gevraagd wordt om te kiezen wat je met je opgebouwd pensioenspaargeld wil doen. Vanaf 1 januari 2016 krijgt iedereen een bijkomende keuzemogelijkheid op de uittredingsbrief. Hierbij kan je kiezen voor een overlijdensdekking die gelijk is aan je verworven reserves in de pensioentoezegging (je opgebouwd pensioenspaargeld). Dit betekent concreet dat als je overlijdt vóór je met wettelijk pensioen gaat en je voor deze nieuwe mogelijkheid gekozen hebt, je reeds opgebouwde spaargeld zal worden uitbetaald aan je begunstigden/erfgenamen.

Eens uit dienst heb je 12 maanden de tijd om voor deze overlijdensdekking te kiezen.

3. Minimale rendementsgarantie (WAP-garantie)

De wetgeving bepaalt dat de werkgever (of sectorale inrichter) een minimum rendement moet garanderen op bepaalde bijdragen gestort in een aanvullend pensioenplan. Deze garantie wordt de rendementsgarantie genoemd.

Deze WAP garantie is belangrijk voor jou omdat ze het minimum rendement bepaalt dat jij krijgt op de premies die gestort worden in je pensioenplan.

Voor de premies die je zelf betaalt garandeerde de werkgever je een jaarlijks rendement van 3,75% (voor vaste prestatie, vaste bijdrage en cash balance plannen). Voor de premies die je werkgever voor jou betaalt, werd er een rendement van 3,25% gegarandeerd (van toepassing voor vaste bijdrage - en cash balance plannen) gegarandeerd. Deze percentages worden vanaf 1 januari 2016 gewijzigd.

Vanaf 1 januari 2016 worden de minimale rendementspercentages van 3,25 % en 3,75 % vervangen door één enkel percentage dat zal evolueren tussen een minimum van 1,75 % en een maximum van 3,75 %.

Concreet zal dit vanaf 1 januari 2016 een rendementsgarantie van 1,75 % opleveren.

Op de premies die door je werkgever in de pensioentoezegging worden gestort of die je zelf stort, zal je vanaf 1 januari 2016 dus steeds een minimum opbrengst van 1,75% krijgen.

4. Verbod op maatregelen die het vervroegd vertrek op wettelijk pensioen aanmoedigen

Vanaf 1 januari 2016 verbiedt de wet maatregelen die, vanaf een bepaalde leeftijd, het vervroegd vertrek op wettelijk pensioen aanmoedigen.

Het gaat hier bijvoorbeeld over clausules in een pensioenreglement die er voor zorgen dat een voordeel aan iemand wordt toegekend omdat hij of zij uit dienst of met (vervroegd) pensioen gaat. Een voorbeeld hiervan is een premie die in het pensioenplan wordt gestort als iemand met vervroegd pensioen gaat.

Enkel voor personen die aangesloten zijn aan een pensioenplan dat reeds dergelijke maatregelen voorziet en die 55 jaar of ouder zijn op 31 december 2016, zijn zulke maatregelen nog mogelijk. Voor alle andere aangeslotenen is dat niet meer mogelijk.