

SERVICE PUBLIC FEDERAL  
SECURITE SOCIALE

[C – 2025/003909]

13 MAI 2025. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers concernant la présentation standard de certaines informations à fournir en matière de pensions complémentaires

## RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté royal que nous avons l'honneur de soumettre à la signature de votre Majesté a pour objet de porter formellement assentiment au règlement du 10 décembre 2024 de l'Autorité des services et marchés financiers concernant la présentation standard de certaines informations à fournir en matière de pensions complémentaires.

## I. Contexte

La loi du 26 décembre 2022 modifiant diverses dispositions en vue de renforcer la transparence dans le cadre du deuxième pilier de pension (ci-après "loi Transparence"), telle que modifiée par la loi du 11 décembre 2023 portant des dispositions diverses en matière de pension, modifie un grand nombre de dispositions régissant les informations à fournir aux affiliés, aux bénéficiaires et aux rentiers, qui figurent dans les lois sociales en matière de pension complémentaire suivantes :

- 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").

La loi Transparence prévoit notamment une obligation d'information à respecter avant ou lors de l'affiliation. Les affiliés nouveaux ou potentiels doivent être informés des principales caractéristiques de l'engagement de pension ou du produit bilatéral du deuxième pilier, conformément à l'article 41<sup>quater</sup> de la LPC, à l'article 13/2 de la LPCS, à l'article 52<sup>quater</sup> de la LPCI, à l'article 9/2 de la LPCIPP et à l'article 41/2 de la LPCDE.

Dans le cadre de la pension libre complémentaire pour indépendants, les informations précontractuelles, prévues par l'article 5 de l'arrêté royal du 12 janvier 2007 relatif aux conventions de pension complémentaire pour travailleurs indépendants (AR LPCI), doivent également être prises en considération.

La loi Transparence instaure un cadre légal "principe based" qui vise à formuler les normes qualitatives auxquelles les informations doivent satisfaire, sans toutefois régler en détail la forme sous laquelle elles doivent être fournies.

La FSMA peut, par voie de règlement, fixer la présentation standard des informations à fournir. Elle 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.

La loi du 11 décembre 2023 portant des dispositions diverses en matière de pension donnait pour mission à la FSMA d'élaborer une présentation standard à utiliser pour les informations à fournir aux affiliés nouveaux ou potentiels pour le 30 juin 2024 au plus tard.

Le 18 juin 2024, la FSMA a transmis une première version du règlement concernant la présentation standard de certaines informations à fournir en matière de pensions complémentaires aux ministres compétents pour les pensions complémentaires en vue de son approbation par arrêté royal.

FEDERALE OVERHEIDSDIENST  
SOCIALE ZEKERHEID

[C – 2025/003909]

13 MEI 2025. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de gestandaardiseerde presentatiewijze van bepaalde informatieverplichtingen inzake aanvullende pensioenen

## VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het besluit waarvan we de eer hebben aan uwe Majesteit ter ondertekening voor te leggen, heeft als doel het reglement van 10 december 2024 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de gestandaardiseerde presentatiewijze van bepaalde informatieverplichtingen inzake aanvullende pensioenen formeel goed te keuren.

## I. Situering

De wet van 26 december 2022 tot wijziging van verscheidene bepalingen ter versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler, zoals gewijzigd door de wet van 11 december 2023 houdende diverse bepalingen inzake pensioenen (hierna de "Transparantiewet") wijzigt een groot aantal bepalingen met betrekking tot informatievoorschriften aan aangeslotenen, begunstigen en rentegenieters in de volgende sociale wetten inzake aanvullende pensioenen:

- 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").

Zo voorziet de Transparantiewet onder meer in een informatieverplichting vóór of bij de aansluiting. Daarbij moeten nieuwe of potentiële aangeslotenen worden geïnformeerd over de belangrijkste kenmerken van de pensioentoezegging of het bilateraal tweede pijlerproduct, zoals voorgeschreven in artikel 41<sup>quater</sup> van de WAP, artikel 13/2 van de WAPW, artikel 52<sup>quater</sup> van de WAPZ, artikel 9/2 van de WAPZNP en artikel 41/2 van de WAPBL.

In het kader van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen moet ook de precontractuele informatie, voorgeschreven door artikel 5 van het Koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende de aanvullende pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen (KB WAPZ), in aanmerking worden genomen.

De Transparantiewet gaat daarbij uit van een "principe-based" wettelijk kader waarin de kwalitatieve standaarden worden geformuleerd waaraan de informatie moet voldoen, maar zonder in detail te regelen welke vorm de informatieverstrekking moet aannemen.

De FSMA kan bij reglement een gestandaardiseerde presentatiewijze vaststellen van de te verstrekken informatie. Ze kan de vormgeving, waaronder de structuur, de lengte, de inhoud en de volgorde van de rubrieken, de bewoordingen en de layout op een uniforme wijze vaststellen.

De wet van 11 december 2023 houdende diverse bepalingen inzake pensioenen gaf de FSMA de opdracht om een gestandaardiseerde presentatiewijze te bepalen voor de informatie aan nieuwe of potentiële aangeslotenen tegen uiterlijk 30 juni 2024.

Op 18 juni 2024 heeft de FSMA een eerste versie van het reglement betreffende de gestandaardiseerde presentatiewijze van bepaalde informatieverplichtingen inzake aanvullende pensioenen overgemaakt aan de ministers bevoegd voor aanvullende pensioenen met het oog op de goedkeuring ervan bij Koninklijk besluit.

Les ministres compétents ont soumis leur projet d'arrêté royal d'approbation du règlement de la FSMA, pour avis, à la Commission des Pensions Complémentaires et à la Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants. Les commissions ont rendu leur avis le 13 septembre 2024.

Sur invitation des ministres compétents pour les pensions complémentaires, la FSMA a apporté certaines clarifications au commentaire du règlement ainsi qu'aux annexes de celui-ci, afin de répondre à un certain nombre de considérations exprimées dans les avis des commissions.

## II. « Document d'information pension complémentaire »

La finalité poursuivie est d'établir un document succinct qui résume les éléments clés de l'engagement de pension ou du produit bilatéral du deuxième pilier. Il s'agit d'informer les affiliés (potentiels), dans un langage compréhensible et accessible, des principales caractéristiques du plan de pension complémentaire.

Le législateur a émis la volonté que, sur le plan formel, ce document d'information se rapproche le plus possible du nouveau relevé des droits à retraite afin d'obtenir une reconnaissance maximale du deuxième pilier de pension (Chambre, DOC 55, 3604/002, p. 64).

Il va de soi que si la mise en page du relevé des droits à retraite fait l'objet de modifications importantes à l'avenir, les organismes de pension disposeront du temps nécessaire pour adapter le « Document d'information pension complémentaire » à ces changements.

La présentation standard des informations à fournir avant ou lors de l'affiliation portera le nom de « Document d'information pension complémentaire ».

Le contenu précis du « Document d'information pension complémentaire » est exposé dans quatre annexes jointes au présent règlement. Des annexes distinctes ont été élaborées pour :

- les engagements de pension au sens de la LPC et de la LPCDE, lesquels sont caractérisés par une relation tripartite, étant entendu que les annexes 1.A. et 2.A. sont également applicables aux structures d'accueil ;
- les produits bilatéraux du deuxième pilier, dans lesquels deux parties sont impliquées.

La répartition des annexes entre les engagements de pension, d'une part, et les produits bilatéraux du deuxième pilier, d'autre part, ne dit rien sur le moment précis où l'organisme de pension doit communiquer le « Document d'information pension complémentaire » aux affiliés (potentiels) ou le mettre à leur disposition. Cet aspect est réglé par la législation.

## III. Utilisation dans le cadre d'autres obligations d'information

Il convient d'éviter que les organismes de pension soient tenus d'établir trop de documents d'information distincts en vertu des obligations d'information définies par la législation sociale en matière de pensions complémentaires ou par d'autres législations. Une grande quantité de documents exposant les mêmes informations de manière différente est en effet source de confusion pour les affiliés (potentiels).

C'est la raison pour laquelle il est prévu que les organismes de pension puissent choisir de compléter le « Document d'information pension complémentaire » par des informations dont la communication est imposée par d'autres dispositions.

Citons, à titre d'exemple :

- a) Les informations descriptives à fournir aux affiliés et aux rentiers

Outre une obligation d'information à l'égard des affiliés nouveaux ou potentiels, la loi Transparence prévoit que, durant leur affiliation aussi, les affiliés et les rentiers ont droit à des informations compréhensibles sur leur plan de pension complémentaire. Il s'agit des informations descriptives visées à l'article 41quinquies de la LPC, à l'article 13/3 de la LPCS, à l'article 52quinquies de la LPCI, à l'article 9/3 de la LPCIPP et à l'article 41/3 de la LPCDE.

Les organismes de pension peuvent faire le choix d'utiliser le « Document d'information pension complémentaire » également pour satisfaire à ces obligations d'information à l'égard des affiliés et des rentiers (durant l'affiliation) (Chambre, DOC 55 2942/001, p. 50-51). Sur le plan du contenu, les informations destinées aux affiliés et aux rentiers sont en grande partie les mêmes que celles qui doivent être fournies aux affiliés potentiels ou aux nouveaux affiliés.

Il va de soi que cela ne vaut que pour les informations qui sont reprises dans le « Document d'information pension complémentaire » et pour autant que les autres dispositions de la législation concernée (portant notamment sur les modalités de communication des informations) soient respectées.

De bevoegde ministers hebben hun ontwerp van Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de FSMA ter advies voorgelegd aan de Commissie voor Aanvullende Pensioenen en de Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen. De Commissies hebben hun advies verstrekt op 13 september 2024.

Op uitnodiging van de ministers bevoegd voor aanvullende pensioenen heeft de FSMA een aantal verduidelijkingen aangebracht in de toelichting bij het reglement, evenals in de annexen, teneinde tegemoet te komen aan een aantal overwegingen die werden geformuleerd in de adviezen van de commissies.

## II. « Informatiedocument aanvullend pensioen »

De doelstelling is te komen tot een beknopt document waarin de kernelementen van de pensioentoezegging of het bilateraal tweede pijlerproduct worden samengevat. De bedoeling is de (potentiële) aangeslotenen in een begrijpelijke taal en laagdrempelig te informeren over de belangrijkste kenmerken van het aanvullend pensioenplan.

Het was de bedoeling van de wetgever dat deze informatie op vormelijk vlak zo veel mogelijk zou aansluiten bij het nieuwe pensioenoverzicht, om een maximale herkenbaarheid van de tweede pensioenpijler te bekomen (Kamer, DOC 55, 3604/002, p. 64).

Het spreekt voor zich dat, zou de opmaak van het pensioenoverzicht in de toekomst belangrijke wijzigingen ondergaan, de pensioeninstellingen over de nodige tijd beschikken om het « Informatiedocument aanvullend pensioen » daarmee in overeenstemming te brengen.

De gestandaardiseerde presentatiewijze van de informatie vóór of bij aansluiting zal de naam « Informatiedocument aanvullend pensioen » dragen.

De precieze inhoud van het « Informatiedocument aanvullend pensioen » wordt toegelicht in vier annexen die bij dit reglement zijn gevoegd. Er zijn verschillende annexen uitgewerkt voor:

- pensioentoezeggingen in de zin van de WAP en de WAPBL, die worden gekenmerkt door een driepartijenrelatie, met dien verstande dat de annexen 1.A. en 2.A. ook van toepassing zijn op de onthaalstructuren;
- bilaterale tweede pijlerproducten, waarbij twee partijen betrokken zijn.

De indeling van de annexen tussen pensioentoezeggingen, enerzijds, en bilaterale tweede pijlerproducten, anderzijds, doet geen uitspraak over het tijdstip waarop de pensioeninstelling het « Informatiedocument aanvullend pensioen » moet meedelen of ter beschikking stellen van de (potentiële) aangeslotenen. Hiervoor gelden de bepalingen van de wetgeving.

## III. Gebruik in het kader van andere informatieverplichtingen

Er moet worden vermeden dat pensioeninstellingen teveel afzonderlijke informatiedocumenten moeten opstellen op grond van de informatieverplichtingen voorzien in de sociale wetgeving inzake aanvullende pensioenen of in andere wetgeving. Een veelheid aan documenten, waarbij dezelfde informatie telkens op een verschillende wijze wordt toegelicht, komt immers verwarrend over voor de (potentiële) aangeslotenen.

Om deze reden wordt voorzien dat pensioeninstellingen ervoor kunnen kiezen om het « Informatiedocument aanvullend pensioen » aan te vullen met informatieverplichtingen die worden opgelegd door andere bepalingen.

Het betreft bijvoorbeeld:

- a) Beschrijvende informatie aan aangeslotenen en rentegenieters

Naast een informatieverplichting aan nieuwe of potentiële aangeslotenen, voorziet de transparantiewet dat aangeslotenen en rentegenieters ook tijdens de aansluiting recht hebben op begrijpbare informatie over hun aanvullend pensioenplan. Het betreft de beschrijvende informatie, zoals bedoeld in artikel 41quinquies WAP, artikel 13/3 WAPW, artikel 52quinquies WAPZ, artikel 9/3 WAPZNP, en artikel 41/3 WAPBL.

Pensioeninstellingen kunnen ervoor kiezen om het « Informatiedocument aanvullend pensioen » ook te gebruiken voor het voldoen van deze informatieverplichtingen aan aangeslotenen en rentegenieters (tijdens de aansluiting) (DOC 55 2942/001, p. 50-51). Inhoudelijk is de informatie aan aangeslotenen en rentegenieters grotendeels dezelfde als deze die moet worden meegedeeld aan potentiële of nieuwe aangeslotenen.

Het spreekt voor zich dat dit maar het geval is voor wat de informatie betreft die in het « Informatiedocument aanvullend pensioen » wordt opgenomen en voor zover de andere bepalingen van de betrokken wetgeving (o.a. inzake de modaliteiten van de informatieverstrekking) worden gerespecteerd.

Afin de ne pas porter atteinte à la présentation standard du « Document d'information pension complémentaire », les annexes 2.A. et 2.B. déterminent l'endroit où les éventuelles mentions supplémentaires peuvent, dans ce cadre, être reprises.

S'ils utilisent le « Document d'information pension complémentaire » à cet effet, les organismes de pension doivent s'assurer que les informations figurant dans le « Document d'information pension complémentaire » qu'ils mettent à la disposition des affiliés et des rentiers (par exemple, par le biais de [www.mypension.be](http://www.mypension.be)) soient actualisées.

b) Certaines informations à fournir par les institutions de retraite professionnelle

Les institutions de retraite professionnelle (IRP) peuvent faire usage du « Document d'information pension complémentaire » pour se conformer aux règles prévues par l'article 96/3 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle (LIRP). Il va de soi que cela ne vaut que pour les informations qui sont reprises dans le « Document d'information pension complémentaire » et pour autant que les dispositions de la législation concernée (portant notamment sur les modalités de communication des informations) soient respectées.

En vertu du règlement 2019/2088 (SFDR), ses règlements délégués et les articles 5, 6 et 7 du règlement 2020/852 (Taxonomie), certaines informations doivent être publiées, pour les IRP, « dans les informations à fournir visées à l'article 41 de la directive (UE) 2016/2341 » (renvoi à l'article 6, paragraphe 3, du règlement 2019/2088). L'article 41 de la directive 2016/2341 a été transposé à l'article 96/3 de la LIRP et a été, via la loi Transparence, intégré dans les lois sociales (aux articles 41<sup>quater</sup> de la LPC, 52<sup>quater</sup> de la LPCI, 41/2 de la LPCDE, 13/2 de la LPCS et 9/2 de la LPCIPP – pp.7, 46, 55, 80, 87 et 88 DOC 55 2942/001).

Les institutions de retraite professionnelle peuvent, par conséquent, également utiliser le « Document d'information pension complémentaire » afin de satisfaire aux obligations d'information précontractuelles pour lesquelles la réglementation européenne susmentionnée renvoie à l'article 6, paragraphe 3, du règlement 2019/2088 (SFDR).

Il va de soi que cela ne vaut que pour les informations qui sont reprises dans le « Document d'information pension complémentaire » et pour autant que les dispositions de la législation concernée (portant notamment sur les modalités de communication des informations) soient respectées.

Afin de ne pas porter atteinte à la présentation standard du « Document d'information pension complémentaire », les annexes 2.A. et 2.B. déterminent l'endroit où les éventuelles mentions supplémentaires peuvent, dans ce cadre, être reprises.

c) Certaines informations à fournir par les entreprises d'assurance

De la même manière, les entreprises d'assurance pourraient choisir d'utiliser le « Document d'information pension complémentaire » pour respecter l'obligation qui leur incombe de communiquer certaines informations précontractuelles, en vertu de la législation relative aux assurances. Il va de soi que cela ne vaut que pour les informations qui sont reprises dans le « Document d'information pension complémentaire » et pour autant que les dispositions de la législation concernée (portant notamment sur les modalités de communication des informations) soient respectées.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,  
de Votre Majesté,  
les très respectueux  
et très fidèles serviteurs,

Le Ministre des Finances et des Pensions,  
J. JAMBON

La Ministre des Indépendants,  
E. SIMONET

Om geen afbreuk te doen aan de gestandaardiseerde presentatiewijze van het “Informatiedocument aanvullend pensioen”, bepalen de annexen 2.A. en 2.B. de plaats waar in dit kader de eventuele bijkomende vermeldingen kunnen worden opgenomen.

Wanneer zij het “Informatiedocument aanvullend pensioen” daarvoor gebruiken, moeten pensioeninstellingen zich er van vergewissen dat de informatie in het “Informatiedocument aanvullend pensioen” dat zij ter beschikking stellen aan aangesloten en rentegenieters (bijvoorbeeld via [www.mypension.be](http://www.mypension.be)) up-to-date is.

b) Bepaalde informatie te verstrekken door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening kunnen via het “Informatiedocument aanvullend pensioen” tegemoetkomen aan de voorschriften van artikel 96/3 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP). Het spreekt voor zich dat dit maar het geval is voor wat de informatie betreft die in het “Informatiedocument aanvullend pensioen” wordt opgenomen en voor zover de bepalingen van de betrokken wetgeving (o.a. inzake de modaliteiten van de informatieverstrekking) worden gerespecteerd.

Op grond van de Verordening 2019/2088 (SFDR), haar Gedelegeerde Verordeningen en de artikelen 5, 6 en 7 van de Verordening 2020/852 (Taxonomie), moet voor de IBP's bepaalde informatie worden gepubliceerd in “de informatieverstrekking bedoeld in artikel 41 van Richtlijn (EU) 2016/2341” (verwijzing naar artikel 6, lid 3 van de Verordening 2019/2088). Artikel 41 van de Richtlijn 2016/2341 werd omgezet in artikel 96/3 van de WIBP en werd, via de Transparantiewet, geïntegreerd in de sociale wetgeving (in de artikelen 41<sup>quater</sup> van de WAP, 52<sup>quater</sup> van de WAPZ, 41/2 van de WAPBL, 13/2 van de WAPW en 9/2 van de WAPZNP – pp.7, 46, 55, 80, 87 en 88 DOC 55 2942/001).

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening kunnen bijgevolg het “Informatiedocument aanvullend pensioen” ook gebruiken om te voldoen aan de precontractuele informatieverplichtingen waarvoor de voormelde Europese regelgeving verwijst naar artikel 6, lid 3 van de Verordening 2019/2088 (SFDR).

Het spreekt voor zich dat dit maar het geval is voor wat de informatie betreft die in het “Informatiedocument aanvullend pensioen” wordt opgenomen en voor zover de bepalingen van de betrokken wetgeving (o.a. inzake de modaliteiten van de informatieverstrekking) worden gerespecteerd.

Om geen afbreuk te doen aan de gestandaardiseerde presentatiewijze van het “Informatiedocument aanvullend pensioen”, bepalen de annexen 2.A. en 2.B. de plaats waar in dit kader de eventuele bijkomende vermeldingen kunnen worden opgenomen.

c) Bepaalde informatie te verstrekken door de verzekeringsondernemingen

Op dezelfde manier zouden verzekeringsondernemingen ervoor kunnen kiezen om via het “Informatiedocument aanvullend pensioen” ook tegemoet te komen aan hun verplichting tot mededeling van bepaalde precontractuele informatie op grond van de verzekeringswetgeving. Het spreekt voor zich dat dit maar het geval is voor wat de informatie betreft die in het “Informatiedocument aanvullend pensioen” wordt opgenomen en voor zover de bepalingen van de betrokken wetgeving (o.a. inzake de modaliteiten van de informatieverstrekking) worden gerespecteerd.

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,  
van Uwe Majesteit,  
de zeer eerbiedige  
en zeer getrouwe dienaars,

De Minister van Financiën en Pensioenen,  
J. JAMBON

De Minister van Zelfstandigen,  
E. SIMONET

**13 MAI 2025. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers concernant la présentation standard de certaines informations à fournir en matière de pensions complémentaires**

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la Constitution, l'article 108 ;

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 64 ;

Vu la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, l'article 52ter, § 3, alinéa 2, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 3, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu 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, l'article 41ter, § 3, alinéa 2, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 3, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, l'article 41/1, § 3, alinéa 2, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 3, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu 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, l'article 4, alinéa 4, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 5, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu 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, l'article 6, alinéa 4, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 5, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu l'avis du Conseil de surveillance de l'Autorité des services et marchés financiers, donné le 5 juin 2024 et le 29 novembre 2024 ;

Vu l'avis n° 44 de la Commission des Pensions Complémentaires, donné le 13 septembre 2024 ;

Vu l'avis n° 19 de la Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants, donné le 13 septembre 2024 ;

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

Nous avons arrêté et arrêtons :

**Article 1<sup>er</sup>.** Le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 10 décembre 2024 concernant la présentation standard de certaines informations à fournir en matière de pensions complémentaires, joint en annexe au présent arrêté, est approuvé.

**Art. 2.** Le ministre qui a les Finances dans ses attributions, le ministre qui a les Pensions dans ses attributions et le ministre qui a les Indépendants dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 13 mai 2025.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances et des Pensions,  
J. JAMBON

La Ministre des Indépendants,  
E. SIMONET

**13 MEI 2025. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de gestandaardiseerde presentatiewijze van bepaalde informatieverplichtingen inzake aanvullende pensioenen**

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op de grondwet, artikel 108;

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 64;

Gelet op de programmawet (I) van 24 december 2002, artikel 52ter, § 3, tweede lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022, en derde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, artikel 41ter, § 3, tweede lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022, en derde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, artikel 41/1, § 3, tweede lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022, en derde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op 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, artikel 4, vierde lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022, en vijfde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, artikel 6, vierde lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022, en vijfde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op het advies van de Raad van toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, gegeven op 5 juni 2024 en op 29 november 2024;

Gelet op het advies nr. 44 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen, gegeven op 13 september 2024;

Gelet op het advies nr. 19 van de Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen, gegeven op 13 september 2024;

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

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

**Artikel 1.** Het bij dit besluit gevoegde reglement van 10 december 2024 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de gestandaardiseerde presentatiewijze van bepaalde informatieverplichtingen inzake aanvullende pensioenen, wordt goedgekeurd.

**Art. 2.** De minister bevoegd voor Financiën, de minister bevoegd voor Pensioenen en de minister bevoegd voor Zelfstandigen zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 13 mei 2025.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën en Pensioenen,  
J. JAMBON

De Minister van Zelfstandigen,  
E. SIMONET



ANNEXE A L'ARRETE ROYAL PORTANT APPROBATION DU  
REGLEMENT DE L'AUTORITE DES SERVICES ET MARCHES  
FINANCIERS DU 10 DÉCEMBRE 2024 CONCERNANT LA  
PRÉSENTATION STANDARD DE CERTAINES INFORMATIONS  
A FOURNIR EN MATIÈRE DE PENSIONS COMPLÉMENTAIRES

RÈGLEMENT DE L'AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHÉS  
FINANCIERS DU 10 DÉCEMBRE 2024 CONCERNANT LA  
PRÉSENTATION STANDARD DE CERTAINES INFORMATIONS  
À FOURNIR EN MATIÈRE DE PENSIONS COMPLÉMENTAIRES

L'Autorité des services et marchés financiers,

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 64 ;

Vu la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, l'article 52ter, § 3, alinéa 2, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 3, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu 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, l'article 41ter, § 3, alinéa 2, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 3, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, l'article 41/1, § 3, alinéa 2, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 3, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu 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, l'article 4, alinéa 4, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 5, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu 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, l'article 6, alinéa 4, inséré par la loi du 26 décembre 2022, et alinéa 5, inséré par la loi du 11 décembre 2023 ;

Vu l'avis du Conseil de surveillance, donné le 5 juin 2024 et le 29 novembre 2024 ;

Vu l'avis n° 44 de la Commission des Pensions Complémentaires, donné le 13 septembre 2024 ;

Vu l'avis n° 19 de la Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants, donné le 13 septembre 2024 ;

Arrête :

Article 1<sup>er</sup> – Définitions

Pour l'application du présent règlement, on entend par :

1° LPC : 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 ;

2° LPCI : la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;

3° LPCDE : la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses ;

4° LPCIPP : 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 ;

5° LPCS : 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 ;

6° rapport de transparence : le rapport visé à :

- l'article 42, § 1<sup>er</sup>, de la LPC ;
- l'article 14, § 1<sup>er</sup>, de la LPCS ;
- l'article 53, § 1<sup>er</sup>, de la LPCI ;
- l'article 10, § 1<sup>er</sup>, de la LPCIPP ;
- l'article 42, § 1<sup>er</sup>, de la LPCDE ;

BIJLAGE BIJ HET KONINKLIJK BESLUIT TOT GOEDKEURING  
VAN HET REGLEMENT VAN DE AUTORITEIT VOOR FINAN-  
CIËLE DIENSTEN EN MARKTEN VAN 10 DECEMBER  
2024 BETREFFENDE DE GESTANDAARDISEERDE PRESENTA-  
TIEWIJZE VAN BEPAALDE INFORMATIEVERPLICHTINGEN  
INZAKE AANVULLENDE PENSIOENEN

REGLEMENT VAN DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIEN-  
STEN EN MARKTEN VAN 10 DECEMBER 2024 BETREFFENDE  
DE GESTANDAARDISEERDE PRESENTATIEWIJZE VAN  
BEPAALDE INFORMATIEVERPLICHTINGEN INZAKE AANVUL-  
LENDE PENSIOENEN

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 64;

Gelet op de programmawet (I) van 24 december 2002, artikel 52ter, § 3, tweede lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022 en derde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, artikel 41ter, § 3, tweede lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022 en derde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, artikel 41/1, § 3, tweede lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022 en derde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op 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, artikel 4, vierde lid, ingevoegd bij wet van 26 december 2022 en vijfde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023;

Gelet op de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, artikel 6, vierde lid ingevoegd bij wet van 26 december 2022 en vijfde lid, ingevoegd bij wet van 11 december 2023 ;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht, gegeven op 5 juni 2024 en op 29 november 2024;

Gelet op het advies nr. 44 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen, gegeven op 13 september 2024;

Gelet op het advies nr. 19 van de Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen, gegeven op 13 september 2024;

Besluit:

Artikel 1. – Definities

Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder:

1° WAP: de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;

2° WAPZ: de programmawet (I) van 24 december 2002;

3° WAPBL: de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen;

4° WAPZNP: 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;

5° WAPW: de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen;

6° transparantieverslag: het verslag zoals bedoeld in:

- artikel 42, § 1, van de WAP;
- artikel 14, § 1, van de WAPW;
- artikel 53, § 1, van de WAPZ;
- artikel 10, § 1, van de WAPZNP;
- artikel 42, § 1, van de WAPBL;

7° produit bilatéral du deuxième pilier : l'ensemble des conventions de pension relatives aux avantages extralégaux en matière de retraite et de décès :

- pour des travailleurs indépendants, des conjoints aidants ou des aidants tels que visés au Titre II, Chapitre 1<sup>er</sup>, Section 4, de la LPCI ;
- pour des travailleurs indépendants tels que visés au Titre II de la LPCIPP ;
- pour des dispensateurs de soins tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994 ;
- pour des travailleurs salariés tels que visés au Titre 2 de la LPCS ;
- pour des travailleurs salariés tels que visés à l'article 32, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, de la LPC ;

qui, en ce qui concerne le contenu des éléments visés dans le rapport de transparence, sont semblables ;

8° engagement de pension : l'engagement d'un organisateur de constituer une pension complémentaire, tel que visé à l'article 3, § 1<sup>er</sup>, 2°, de la LPC et à l'article 35, 2°, de la LPCDE. Aux fins du présent règlement, la structure d'accueil visée à l'article 32, § 2, de la LPC est également considérée comme un engagement de pension.

#### Art. 2 – Champ d'application

Le présent règlement fixe la présentation standard des informations à fournir avant ou lors de l'affiliation, telles que visées à :

- l'article 41<sup>quater</sup> de la LPC ;
  - l'article 41/2 de la LPCDE ;
- et des informations à fournir avant l'affiliation, telles que visées à :
- l'article 52<sup>quater</sup> de la LPCI ;
  - l'article 9/2 de la LPCIPP ;
  - l'article 13/2 de la LPCS ;

et l'article 5, alinéa 1<sup>er</sup>, 1° à 4°, 6° à 12°, 14° et 15°, de l'arrêté royal du 12 janvier 2007 relatif aux conventions de pension complémentaire pour travailleurs indépendants.

#### Art. 3 – Document d'information pension complémentaire

§ 1<sup>er</sup>. Les informations visées à l'article 2 sont mentionnées dans un document distinct, intitulé « Document d'information pension complémentaire ».

§ 2. Le « Document d'information pension complémentaire » est établi séparément pour chaque engagement de pension ou chaque produit bilatéral du deuxième pilier.

§ 3. Le « Document d'information pension complémentaire » ne comporte pas de données individualisées.

§ 4. Les informations contenues dans le « Document d'information pension complémentaire » sont formulées de manière concrète et concise. Il peut être fait référence à d'autres documents pour de plus amples informations. La référence est aussi détaillée que possible. Le « Document d'information pension complémentaire » et les documents auxquels il est fait référence sont cohérents en termes de contenu. Il est fait en sorte que les affiliés (potentiels) aient effectivement accès aux documents auxquels il est fait référence. Si un lien est utilisé, celui-ci est mis à jour en temps utile.

§ 5. Le « Document d'information pension complémentaire » est conforme aux dispositions de l'article 41<sup>ter</sup>, § 1<sup>er</sup>, de la LPC, de l'article 13/1, § 1<sup>er</sup>, de la LPCS, de l'article 52<sup>ter</sup>, § 1<sup>er</sup>, de la LPCI, de l'article 9/1, § 1<sup>er</sup>, de la LPCIPP et de l'article 41/1, § 1<sup>er</sup>, de la LPCDE.

#### Art. 4 – Présentation standard

§ 1<sup>er</sup>. La présentation standard du « Document d'information pension complémentaire » est fixée dans :

- l'annexe 1.A. en ce qui concerne les engagements de pension, tels que visés à l'article 1<sup>er</sup>, 8° ;
- l'annexe 1.B. en ce qui concerne les produits bilatéraux du deuxième pilier, tels que visés à l'article 1<sup>er</sup>, 7°.

En fonction de son champ d'application, le « Document d'information pension complémentaire » suit la structure et l'ordre des rubriques déterminés dans les annexes 1.A. ou 1.B.

7° bilateraal tweede pijlerproduct: het geheel van pensioenovereenkomsten met betrekking tot bovenwettelijke voordelen inzake pensioen en overlijden:

- voor de zelfstandigen, de meewerkende echtgenoten of de helpers zoals bedoeld in Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling 4 van de WAPZ;
- voor de zelfstandigen zoals bedoeld in Titel II van de WAPZNP;
- voor de zorgverleners zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994;
- voor de werknemers zoals bedoeld in Titel 2 van de WAPW;
- voor de werknemers zoals bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, van de WAP;

die, wat betreft de invulling van de elementen bedoeld in het transparantieverlag, gelijkaardig zijn;

8° pensioentoezegging: de toezegging van een aanvullend pensioen door een inrichter, zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 2° van de WAP en artikel 35, 2° van de WAPBL. Voor de toepassing van dit reglement wordt de onthaalstructuur, zoals bedoeld in artikel 32, § 2 van de WAP ook als een pensioentoezegging beschouwd.

#### Art. 2 – Toepassingsgebied

Dit reglement stelt de gestandaardiseerde presentatiewijze vast van de informatie vóór of bij de aansluiting, zoals bedoeld in:

- artikel 41<sup>quater</sup> van de WAP;
  - artikel 41/2 van de WAPBL;
- en de informatie vóór de aansluiting, zoals bedoeld in:
- artikel 52<sup>quater</sup> van de WAPZ;
  - artikel 9/2 van de WAPZNP;
  - artikel 13/2 van de WAPW;

en artikel 5, eerste lid, 1° tot en met 4°, 6° tot en met 12°, 14° en 15° van het Koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende de aanvullende pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen.

#### Art. 3 – Informatiedocument aanvullend pensioen

§ 1. De informatie zoals bedoeld in artikel 2 wordt opgenomen in een op zichzelf staand document met als titel "Informatiedocument aanvullend pensioen".

§ 2. Het "Informatiedocument aanvullend pensioen" wordt opgesteld voor elke pensioentoezegging of elk bilateraal tweede pijlerproduct afzonderlijk.

§ 3. Het "Informatiedocument aanvullend pensioen" bevat geen geïndividualiseerde informatie.

§ 4. De informatie in het "Informatiedocument aanvullend pensioen" wordt concreet en kernachtig verwoord. Voor verdere informatie kan worden doorverwezen naar andere documenten. De doorverwijzing gebeurt zo gedetailleerd mogelijk. Het "Informatiedocument aanvullend pensioen" en de documenten waarnaar wordt verwezen zijn inhoudelijk coherent. Er wordt over gewaakt dat de (potentiële) aangeslotenen effectief toegang hebben tot de documenten waarnaar wordt verwezen. Indien wordt gewerkt met een link, wordt deze tijdig geactualiseerd.

§ 5. Het "Informatiedocument aanvullend pensioen" voldoet aan de bepalingen van artikel 41<sup>ter</sup>, § 1, van de WAP, artikel 13/1, § 1, van de WAPW, artikel 52<sup>ter</sup>, § 1, van de WAPZ, artikel 9/1, § 1, van de WAPZNP en artikel 41/1, § 1, van de WAPBL.

#### Art. 4 – Gestandaardiseerde presentatiewijze

§ 1. De gestandaardiseerde presentatiewijze van het "Informatiedocument aanvullend pensioen" is vastgelegd in:

- annex 1.A. voor wat betreft de pensioentoezeggingen, zoals bedoeld in artikel 1, 8°;
- annex 1.B. voor wat betreft de bilaterale tweede pijlerproducten, zoals bedoeld in artikel 1, 7°.

Rekening houdend met het toepassingsgebied ervan, volgt het "Informatiedocument aanvullend pensioen" de structuur en de volgorde van de rubrieken zoals weergegeven in de annexen 1.A. of 1.B.

§ 2. Le type et la taille des caractères, les éléments visuels ainsi que l'utilisation des couleurs sont alignés autant que possible sur ceux du relevé des droits à retraite, tel que visé à l'article 26, § 1<sup>er</sup>, de la LPC, à l'article 10, § 1<sup>er</sup>, de la LPCS, à l'article 48, § 1<sup>er</sup>, de la LPCI, à l'article 6, § 1<sup>er</sup>, de la LPCIP et à l'article 39, § 1<sup>er</sup>, de la LPCDE.

Les informations sont présentées de manière claire et aisément lisible. L'utilisation de couleurs ne peut diminuer la compréhensibilité des informations communiquées au cas où le « Document d'information pension complémentaire » est imprimé en noir et blanc.

§ 3. Le « Document d'information pension complémentaire » ne peut pas comporter plus de 4 pages en format A4.

Art. 5 – Contenu

§ 1<sup>er</sup>. Une description plus précise du champ d'application et du contenu des différentes rubriques, ainsi que les formulations à utiliser, figurent dans :

- l'annexe 2.A. en ce qui concerne les engagements de pension, tels que visés à l'article 1<sup>er</sup>, 8° ;
- l'annexe 2.B. en ce qui concerne les produits bilatéraux du deuxième pilier, tels que visés à l'article 1<sup>er</sup>, 7°.

§ 2. Les organismes de pension utilisent, dans la mesure où ils leur sont applicables, les textes standard figurant dans les annexes 2.A. ou 2.B., qui déterminent de manière uniforme les formulations à utiliser.

Il ne peut être dérogé aux textes standard que si leur utilisation devait donner lieu à la fourniture d'informations erronées au vu des caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension ou du produit bilatéral du deuxième pilier ou au vu d'éventuelles modifications législatives à venir.

Les organismes de pension complètent les rubriques en y ajoutant les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension ou du produit bilatéral du deuxième pilier.

§ 3. Lorsqu'il existe plusieurs options d'investissement, les informations portant spécifiquement sur celles-ci, telles qu'exposées dans les annexes 2.A. ou 2.B., sont présentées séparément, par option d'investissement, dans une pièce jointe au « Document d'information pension complémentaire ».

Les organismes de pension peuvent placer en pièce jointe au « Document d'information pension complémentaire » des informations dont la communication est obligatoire en vertu d'autres réglementations.

Les pièces jointes sont numérotées et suivent l'ordre indiqué dans les annexes 2.A. ou 2.B. Le nombre maximum de pages des pièces jointes peut dépasser le nombre fixé à l'article 4, § 3.

Art. 6 – Entrée en vigueur

Le présent règlement entre en vigueur à la date fixée par l'article 92, alinéa 4, de la loi du 26 décembre 2022 modifiant diverses dispositions en vue de renforcer la transparence dans le cadre du deuxième pilier de pension.

Bruxelles, le 10 décembre 2024.

Le Président de l'Autorité des services et marchés financiers,  
J.-P. SERVAIS

Vu pour être annexé à Notre arrêté portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 10 décembre 2024 concernant la présentation standard de certaines informations à fournir en matière de pensions complémentaires.

Bruxelles, le 13 mai 2025.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances et des Pensions,  
J. JAMBON

La Ministre des Indépendants,  
E. SIMONET

§ 2. Het lettertype, de lettergrootte, de visuele elementen en het gebruik van kleuren wordt zo veel mogelijk afgestemd op het pensioenoverzicht, zoals bedoeld in artikel 26 § 1 van de WAP, artikel 10, § 1 van de WAPW, artikel 48, § 1 van de WAPZ, artikel 6, § 1 van de WAPZNP en artikel 39, § 1 van de WAPBL.

De informatie wordt helder en goed leesbaar gepresenteerd. Het kleurgebruik mag geen afbreuk doen aan de begrijpelijkheid van de informatie als het "Informatiedocument aanvullend pensioen" in zwart-wit wordt afgedrukt.

§ 3. Het "Informatiedocument aanvullend pensioen" mag niet langer zijn dan 4 bladzijden van het formaat A4.

Art. 5 – Inhoud

§ 1. Een nadere omschrijving van het toepassingsgebied en de inhoud van de verschillende rubrieken, alsook de te gebruiken bewoordingen, zijn opgenomen in:

- annex 2.A. voor wat betreft de pensioentoezeggingen, zoals bedoeld in artikel 1, 8°;
- annex 2.B. voor wat betreft de bilaterale tweede pijlerproducten, zoals bedoeld in artikel 1, 7°.

§ 2. Voor zover van toepassing, maken de pensioeninstellingen gebruik van de in de annexen 2.A. of 2.B. opgenomen standaardteksten die de te gebruiken bewoordingen op een uniforme wijze vaststellen.

Van de standaardteksten kan enkel worden afgeweken wanneer de toepassing ervan aanleiding zou geven tot verkeerde informatie rekening houdend met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging of het bilaterale tweede pijlerproduct, of eventuele toekomstige wetswijzigingen.

De pensioeninstellingen vullen de rubrieken verder aan met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging of het bilaterale tweede pijlerproduct.

§ 3. Wanneer er meerdere beleggingsopties zijn, wordt de informatie die specifiek betrekking heeft op de beleggingsopties, zoals toegelicht in de annexen 2.A. of 2.B., per beleggingsoptie afzonderlijk in bijlage bij het "Informatiedocument aanvullend pensioen" weergegeven.

De pensioeninstellingen kunnen informatie waarvan de mededeling verplicht is op grond van andere regelgeving, opnemen in bijlage bij het "Informatiedocument aanvullend pensioen".

De bijlagen worden genummerd en volgen de volgorde voorgescreven in de annexen 2.A. of 2.B. De bijlagen mogen het maximaal aantal bladzijden, bedoeld in artikel 4, § 3, overschrijden.

Art. 6 – Inwerkingtreding

Dit reglement treedt in werking op de datum voorzien in artikel 92, vierde lid, van de wet van 26 december 2022 tot wijziging van verscheidene bepalingen ter versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler.

Brussel, 10 december 2024.

De Voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,  
J.-P. SERVAIS

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit tot goedkeuring van het reglement van 10 december 2024 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de gestandaardiseerde presentatiewijze van bepaalde informatieverplichtingen inzake aanvullende pensioenen.

Brussel, 13 mei 2025.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën en Pensioenen,  
J. JAMBON

De Minister van Zelfstandigen,  
E. SIMONET

## ANNEXE 1.A.

Présentation standard du “Document d’information pension complémentaire”  
pour les engagements de pension dans le cadre de la LPC et de la LPCDE

Cette annexe 1.A. contient la présentation standard du “Document d’information pension complémentaire”, tel que reproduit ci-après sous la ligne horizontale continue. Elle détermine plus précisément la structure et l’ordre des différentes rubriques, de manière uniforme.

Dans l’annexe 2.A., ce sont le champ d’application et le contenu de chaque rubrique, ainsi que les formulations à utiliser, qui sont déterminés de manière uniforme. Si l’engagement de pension n’entre pas dans le champ d’application d’une rubrique particulière, celle-ci ne doit pas être mentionnée.

Les endroits indiqués par “[...]” sont à compléter par l’organisme de pension en tenant compte des caractéristiques spécifiques de l’engagement de pension.

Le type et la taille des caractères, les éléments visuels ainsi que l’utilisation des couleurs sont alignés autant que possible sur ceux du relevé des droits à retraite établi par l’ASBL Sigedis.

Possibilité d’ajouter  
le nom et/ou le logo  
de l’organisateur

Possibilité d’ajouter  
le nom et/ou le logo  
de l’organisme de pension

## Document d’information pension complémentaire

*Votre plan de pension complémentaire en un seul coup d’œil*

[nom du plan de pension]

[cf. textes standard dans l’annexe 2.A.] Le présent document donne un **résumé** du plan de pension complémentaire tel qu’il est applicable à la date du [xx/xx/xxxx] et indique où vous trouverez d’autres informations à ce sujet. Ce document ne comporte pas d’informations personnelles.

Ce plan de pension complémentaire	
Plan de pension complémentaire :	[ nom du plan de pension ] [ type d’engagement de pension ] [ numéro de référence utilisé par l’organisme de pension ] et/ou [ numéro de référence utilisé par Sigedis (Sigedis ID) ]
instauré par :	[ l’employeur/l’organisateur sectoriel/la société + nom de l’organisateur ] ou [ la société dont vous êtes ‘dirigeant d’entreprise’ ]
géré par :	[ nom de l’organisme de pension ] [ numéro d’entreprise (numéro BCE) ] [ entreprise d’assurance/institution de retraite professionnelle (fonds de pension) ]



Qui est affilié à ce plan de pension ?

Qui paie les contributions ?

Qu’offre le plan de pension ?	
Lors de la <b>mise à la retraite</b>	
En cas de <b>décès</b>	
<i>[compléter le cas échéant]</i>	

Comment le plan de pension complémentaire est-il géré ?	
Comment la pension complémentaire est-elle <b>gérée</b> ?	
Quelles sont les <b>options d’investissement</b> ?	
Quel a été le <b>rendement</b> du plan de pension sur les 5 dernières années ?	
Quels sont les <b>coûts</b> ?	
Les réserves de pension sont-elles investies <b>de manière durable</b> ?	

Que se passe-t-il si vous quittez <i>[votre employeur / votre secteur professionnel]</i> durant votre carrière ? [Pouvez-vous transférer vos réserves de pension ?]

Versement de la pension complémentaire	
<b>Quand</b> la pension complémentaire est-elle versée ?	
<b>Comment</b> la pension complémentaire est-elle versée ?	
La pension complémentaire est-elle <b>taxée</b> ?	

Où pouvez-vous trouver des informations complémentaires ?

Que trouverez-vous en annexe ?

ANNEXE  
OPTIONS D'INVESTISSEMENT

[nom de l'option d'investissement]	
Comment les réserves de pension sont-elles gérées ?	
Comment les réserves de pension sont-elles <b>investies</b> ?	
Quels sont les <b>risques</b> ?	
Quel a été le <b>rendement</b> de cette option d'investissement sur les 5 dernières années ?	
Quels sont les <b>coûts</b> ?	
Les réserves de pension sont-elles investies <b>de manière durable</b> ?	

## ANNEX 1.A.

Gestandaardiseerde presentatiewijze van het 'Informatiedocument aanvullend pensioen'  
voor pensioentoezeggingen in het kader van de WAP en de WAPBL

*Deze bijlage 1.A bevat de gestandaardiseerde presentatiewijze van het 'Informatiedocument aanvullend pensioen', zoals hierna weergegeven onder de volle lijn. Meer bepaald worden de structuur en de volgorde van de rubrieken op een uniforme wijze vastgesteld.*

*In bijlage 2.A wordt voor elke rubriek het toepassingsgebied, de inhoud en de te gebruiken bewoordingen op een uniforme wijze vastgesteld. Indien de pensioentoezegging niet onder het toepassingsgebied van een bepaalde rubriek valt, dient de rubriek niet te worden vermeld.*

*Plaatsen aangegeven door "[...]" worden door de pensioeninstelling ingevuld rekening houdend met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging.*

*Het lettertype, de lettergrootte, de visuele elementen en het gebruik van kleuren worden zo veel mogelijk afgestemd op het pensioenoverzicht opgesteld door de vzw Sigedis.*

Mogelijkheid om de naam  
en/of het logo van de inrichter  
toe te voegen

Mogelijkheid om de naam en/of  
het logo van de pensioeninstelling  
toe te voegen

## Informatiedocument aanvullend pensioen

*Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag*

[naam pensioenplan]

[cfr. standaardteksten in annex 2.A.] Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenplan zoals het van toepassing is op [xx/xx/xxxx] en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenplan	
het aanvullend pensioenplan:	[ naam pensioenplan ] [ type van pensioentoezegging ] [ referentie nummer gebruikt door de pensioeninstelling ] en/of [ referentie nummer gebruikt door Sigedis (Sigedis ID) ]
ingevoerd door :	[ de werkgever/de sectorale inrichter/de vennootschap + naam inrichter ] of [ de vennootschap waar u bedrijfsleider bent ]
beheerd door:	[ naam pensioeninstelling ] [ ondernemingsnummer (KBO nummer) ] [ verzekeringsonderneming/instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfondsen) ]



Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?

Wie betaalt de bijdragen ?

Wat voorziet het pensioenplan?

Bij **pensionering**

Bij **overlijden**

[aanvullen in voorkomend  
geval]

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend  
pensioen **beheerd**?

Welke **beleggingsopties**  
zijn er?

Wat heeft het  
pensioenplan de laatste  
5 jaar **opgebracht**?

Wat zijn de **kosten**?

Worden de  
pensioenreserves  
**duurzaam** belegd?

[Wat als u [uw werkgever / uw bedrijfssector ] verlaat tijdens uw loopbaan?]

[Kan u uw pensioenreserves overdragen?]

Uitbetaling van het aanvullend pensioen	
<b>Wanneer</b> wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	
<b>Hoe</b> wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	
Wordt het aanvullend pensioen <b>belast</b> ?	

Waar vindt u bijkomende informatie?

Wat vindt u in bijlage?

BIJLAGE  
BELEGGINGSOPTIES

[naam van de beleggingsoptie]	
Hoe worden de pensioenreserves beheerd?	
Hoe worden de pensioenreserves <b>belegd</b> ?	
Wat zijn de <b>risico's</b> ?	
Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar <b>opgebracht</b> ?	
Wat zijn de <b>kosten</b> ?	
Worden de pensioenreserves <b>duurzaam</b> belegd?	

## ANNEXE 1.B.

Présentation standard du “Document d’information pension complémentaire”  
pour les produits bilatéraux du deuxième pilier

*Cette annexe 1.B. contient la présentation standard du “Document d’information pension complémentaire”, tel que reproduit ci-après sous la ligne horizontale continue. Elle détermine plus précisément la structure et l’ordre des différentes rubriques, de manière uniforme.*

*Dans l’annexe 2.B., ce sont le champ d’application et le contenu de chaque rubrique, ainsi que les formulations à utiliser, qui sont déterminés de manière uniforme. Si le produit bilatéral du deuxième pilier n’entre pas dans le champ d’application d’une rubrique particulière, celle-ci ne doit pas être mentionnée.*

*Les endroits indiqués par “[...]” sont à compléter par l’organisme de pension en tenant compte des caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier.*

*Le type et la taille des caractères, les éléments visuels ainsi que l’utilisation des couleurs sont alignés autant que possible sur ceux du relevé des droits à retraite établi par l’ASBL Sigedis.*

Possibilité d’ajouter le nom et/ou le  
logo de l’organisme de pension

## Document d’information pension complémentaire

*Le produit de pension complémentaire en un seul coup d’œil*

[dénomination du produit bilatéral du deuxième pilier]

[type de produit bilatéral du deuxième pilier]

Une pension complémentaire est une pension que vous vous constituez au cours de votre carrière professionnelle et qui vous sera versée en plus de votre pension légale. Le présent document donne un **résumé** du produit de pension complémentaire tel qu’il est applicable à la date du [xx/xx/xxxx] et indique où vous trouverez d’autres informations à ce sujet. Ce document ne comporte pas d’informations personnelles.

Ce produit de pension complémentaire	
Produit de pension complémentaire :	[ <i>dénomination du produit bilatéral du deuxième pilier</i> ] [ <i>type de produit bilatéral du deuxième pilier</i> ] [ <i>numéro de référence utilisé par l’organisme de pension</i> ] et/ou [ <i>numéro de référence utilisé par Sigedis (Sigedis ID)</i> ]
géré par :	[ <i>nom de l’organisme de pension</i> ] [ <i>numéro d’entreprise (numéro BCE)</i> ] [ <i>entreprise d’assurance / institution de retraite professionnelle (fonds de pension)</i> ] [ <i>adresse du siège social</i> ]



Qui peut souscrire ?	

Qu’offre ce produit ?	
Lors de la <b>mise à la retraite</b>	
En cas de <b>décès</b>	
<i>[compléter le cas échéant]</i>	

A combien peuvent s’élever vos contributions ?

Comment la pension complémentaire est-elle gérée ?	
Comment la pension complémentaire est-elle <b>gérée</b> ?	
Comment les réserves de pension sont-elles <b>investies</b> ?	
Quel a été le <b>rendement</b> du produit de pension sur les 5 dernières années ?	
Quels sont les <b>coûts</b> ?	
Les réserves de pension sont-elles investies <b>de manière durable</b> ?	

Pouvez-vous transférer vos réserves de pension ?

Versement de la pension complémentaire	
<b>Quand</b> la pension complémentaire est-elle versée ?	
<b>Comment</b> la pension complémentaire est-elle versée ?	
La pension complémentaire est-elle <b>taxée</b> ?	

Où pouvez-vous trouver des informations complémentaires ?

Que trouverez-vous en annexe ?

ANNEXE  
OPTIONS D'INVESTISSEMENT

[nom de l'option d'investissement]	
Comment les réserves de pension sont-elles gérées ?	
Comment les réserves de pension sont-elles <b>investies</b> ?	
Quels sont les <b>risques</b> ?	
Quel a été le <b>rendement</b> de cette option d'investissement sur les 5 dernières années ?	
Quels sont les <b>coûts</b> ?	
Les réserves de pension sont-elles investies <b>de manière durable</b> ?	

## ANNEX 1.B.

Gestandaardiseerde presentatiewijze van het 'Informatiedocument aanvullend pensioen'  
voor bilaterale tweede pijlerproducten

Deze bijlage 1.B bevat de gestandaardiseerde presentatiewijze van het 'Informatiedocument aanvullend pensioen', zoals hierna weergegeven onder de volle lijn. Meer bepaald worden de structuur en de volgorde van de rubrieken op een uniforme wijze vastgesteld.

In bijlage 2.B wordt voor elke rubriek het toepassingsgebied, de inhoud en de te gebruiken bewoordingen op een uniforme wijze vastgesteld. Indien het bilateraal tweede pijlerproduct niet onder het toepassingsgebied van een bepaalde rubriek valt, dient de rubriek niet te worden vermeld.

Plaatsen aangegeven door "[...]" worden door de pensioeninstelling ingevuld rekening houdend met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct.

Het lettertype, de lettergrootte, de visuele elementen en het gebruik van kleuren worden zo veel mogelijk afgestemd op deze van het pensioenoverzicht opgesteld door de vzw Sigedis.

Mogelijkheid om de naam en/of  
het logo van de pensioeninstelling  
toe te voegen

## Informatiedocument aanvullend pensioen

*Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag*

[naam bilateraal tweede pijlerproduct]

[type van bilateraal tweede pijlerproduct]

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op [xx/xx/xxxx] en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct	
het aanvullend pensioenproduct:	[ naam bilateraal tweede pijlerproduct ] [ type van bilateraal tweede pijlerproduct ] [ referentienummer gebruikt door de pensioeninstelling ] en/of [ referentienummer gebruikt door Sigedis (Sigedis ID) ]
beheerd door:	[ naam pensioeninstelling ] [ ondernemingsnummer (KBO nummer) ] [ verzekeringsonderneming / instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds) ] [ het adres van de maatschappelijke zetel ]



Wie kan aansluiten ?	

Wat voorziet dit product?	
Bij <b>pensionering</b>	
Bij <b>overlijden</b>	
<i>[aanvullen in voorkomend geval]</i>	

Hoeveel kan u bijdragen ?	

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?	
Hoe wordt het aanvullend pensioen <b>beheerd</b> ?	
Hoe worden de pensioenreserves <b>belegd</b> ?	
Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar <b>opgebracht</b> ?	
Wat zijn de <b>kosten</b> ?	
Worden de pensioenreserves <b>duurzaam</b> belegd?	

Kan u uw pensioenreserves overdragen?	

Uitbetaling van het aanvullend pensioen	
<b>Wanneer</b> wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	
<b>Hoe</b> wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	
Wordt het aanvullend pensioen <b>belast</b> ?	

Waar vindt u bijkomende informatie

Wat vindt u in bijlage?

BIJLAGE

BELEGGINGSOPTIES

[naam van de beleggingsoptie]	
Hoe worden de pensioenreserves beheerd?	
Hoe worden de pensioenreserves <b>belegd</b> ?	
Wat zijn de <b>risico's</b> ?	
Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar <b>opgebracht</b> ?	
Wat zijn de <b>kosten</b> ?	
Worden de pensioenreserves <b>duurzaam</b> belegd?	

## ANNEXE 2.A.

Commentaire du contenu des rubriques figurant dans l'annexe 1.A.  
à mentionner pour les engagements de pension dans le cadre de la LPC et de la LPCDE

*Cette annexe 2.A. détermine de manière uniforme le champ d'application et le contenu de chacune des rubriques figurant dans l'annexe 1.A., ainsi que les formulations à utiliser. Des exemples sont parfois ajoutés à des fins de clarification. Si l'engagement de pension n'entre pas dans le champ d'application d'une rubrique particulière, celle-ci ne doit pas être mentionnée.*

*Afin d'assurer autant que possible le caractère uniforme des formulations à utiliser, des textes standard ont été élaborés pour certaines rubriques. Ces textes standard concernent principalement les aspects du commentaire qui s'appliquent de manière générale à l'ensemble des engagements de pension ou à un certain type d'entres eux. Le "Document d'information pension complémentaire" mentionne uniquement les textes standard qui correspondent à l'engagement de pension pour lequel il est établi. Si nécessaire, les textes standard sont adaptés afin d'éviter de fournir des informations qui seraient erronées au vu des caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension ou d'éventuelles modifications législatives. Il convient, par exemple, de remplacer dans le cas d'un engagement individuel de pension le terme "règlement de pension" par le terme "convention de pension". Les liens mentionnés sont, au besoin, également adaptés.*

*Les textes standard ne couvrent pas toutes les situations. Ils ne visent pas, par exemple, les engagements de pension de type contributions définies avec garantie de rendement de l'employeur, les produits de la branche 21 assortis d'une garantie tarifaire sur les réserves et les contributions, les produits life-cycle, les engagements de pension permettant de choisir entre une gestion en branche 21 ou une gestion en branche 23, etc. S'il n'existe pas de texte standard correspondant aux caractéristiques de l'engagement de pension pour lequel le "Document d'information pension complémentaire" est établi, l'organisme de pension rédige lui-même un texte approprié.*

*Le but des textes standard est de conférer aux Documents d'information un caractère reconnaissable et comparable. Ils donnent également une indication du style d'écriture à utiliser et du degré de simplification des informations à fournir. L'objectif est d'établir un "Document d'information pension complémentaire" succinct, qui résume les éléments clés de l'engagement de pension et qui les expose d'une manière simple et concise aux affiliés (potentiels).*

*Les rubriques sont à compléter par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension.*

*Si les affiliés disposent de possibilités de choix, celles-ci doivent être reproduites d'une manière bien visible.*



Titre	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>Le nom et/ou le logo de l'organisateur et/ou de l'organisme de pension peuvent être apposés en haut de la première page.</p> <p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le titre "Document d'information pension complémentaire" ;</li> <li>- la phrase "Votre plan de pension complémentaire en un seul coup d'œil" ;</li> <li>- le nom qui est habituellement utilisé pour l'engagement de pension ;</li> <li>- une introduction rédigée sur la base des textes standard figurant ci-dessous ;</li> <li>- la date à laquelle le document a été établi. Cette date est à indiquer dans l'introduction. Les informations sont complètes et correctes pour la situation de tout nouvel affilié à cette date.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour les engagements de pension collectifs pris par un employeur, un secteur professionnel ou une société au profit de ses dirigeants d'entreprise : <ul style="list-style-type: none"> <li>- "[ Votre employeur / Votre secteur professionnel / La société dont vous êtes 'dirigeant d'entreprise' ] constitue pour vous une pension complémentaire qui vous sera versée en plus de votre pension légale. Le présent document donne un résumé du plan de pension complémentaire tel qu'il est applicable à la date du [xx/xx/xxxx] et indique où vous trouverez d'autres informations à ce sujet. Ce document ne comporte pas d'informations personnelles."</li> </ul> </li> <li>• Si le "Document d'information pension complémentaire" est pris au sens large, dans le cadre de la LPCDE, parce qu'il est utilisé comme information générique sur un produit de pension pour dirigeants d'entreprise : <ul style="list-style-type: none"> <li>- "Votre société peut constituer pour vous, en tant que dirigeant d'entreprise, une pension complémentaire qui vous sera versée en plus de votre pension légale. Le présent document donne un résumé du produit de pension complémentaire tel qu'il est applicable à la date du [xx/xx/xxxx] et indique où vous trouverez d'autres informations à ce sujet. Ce document ne comporte pas d'informations personnelles."</li> </ul> </li> <li>• Pour une structure d'accueil : <p>"Une pension complémentaire est une pension que vous vous constituez au cours de votre carrière professionnelle et qui vous sera versée en plus de votre pension légale. Après votre sortie de service, vous pouvez choisir de transférer vos réserves de pension à une structure d'accueil. Le présent document donne un résumé de la structure d'accueil telle qu'elle est applicable à la date du [xx/xx/xxxx] et indique où vous trouverez d'autres informations à ce sujet. Ce document ne comporte pas d'informations personnelles."</p> </li> </ul>

Ce plan de pension complémentaire	
Plan de pension complémentaire :	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le nom qui est habituellement utilisé pour l'engagement de pension ;</li> <li>- le type d'engagement de pension, indiqué conformément aux textes standard figurant ci-dessous ;</li> <li>- si disponible, le numéro de référence utilisé par Sigedis (Sigedis ID) et/ou un autre numéro de référence utilisé par l'organisme de pension.</li> </ul>
Textes standard	<p>Le type d'engagement de pension est, selon le cas, indiqué comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"plan de pension de l'employeur"</i></li> <li>- <i>"plan de pension du secteur"</i></li> <li>- <i>"engagement individuel de pension (EIP)"</i></li> <li>- <i>"structure d'accueil"</i></li> <li>- <i>"engagement individuel de pension (EIP) pour un dirigeant d'entreprise indépendant"</i></li> <li>- <i>"plan pour dirigeants d'entreprise indépendants"</i></li> </ul>
instauré par :	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le nom de l'organisateur, précédé, selon le cas, de l'indication <i>"l'employeur"</i>, <i>"l'organisateur sectoriel"</i> ou <i>"la société"</i>.</li> </ul> <p>Si le "Document d'information pension complémentaire" est pris au sens large, dans le cadre de la LPCDE, parce qu'il est utilisé comme information générique sur un produit de pension pour dirigeants d'entreprise, le nom de l'organisateur peut être remplacé par <i>"la société dont vous êtes 'dirigeant d'entreprise'"</i>.</p>
Textes standard	/
géré par :	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le nom de l'organisme de pension ;</li> <li>- le numéro d'entreprise (numéro BCE) ;</li> <li>- le type d'organisme de pension (<i>entreprise d'assurance / institution de retraite professionnelle (fonds de pension)</i>) ;</li> </ul>

	<p>Si le “Document d’information pension complémentaire” est utilisé pour satisfaire à l’obligation d’information prévue à l’article 41quinquies, alinéa 1<sup>er</sup>, point 1, de la LPC ou à l’article 41/3, alinéa 1<sup>er</sup>, point 1, de la LPCDE :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l’État membre dans lequel l’organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l’autorité compétente.</li> </ul>
Textes standard	/
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[nom]</i> <i>“institution de retraite professionnelle (fonds de pension) agréée en Belgique par la FSMA”</i></li> <li>ou <i>“institution de retraite professionnelle (fonds de pension) agréée en [ pays ] par [ nom de l’autorité compétente ]”</i></li> </ul>

Qui est affilié à ce plan de pension ?	
Champ d’application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Un résumé des conditions d’affiliation actuelles, indiquant notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si l’engagement de pension s’applique à l’ensemble des travailleurs salariés ou à une catégorie spécifique du personnel (auquel cas une description de cette catégorie est ajoutée) ;</li> <li>- pour les plans de pension sectoriels : le nom et le numéro de la commission paritaire.</li> </ul> <p>Conformément à l’article 3, §4 du règlement, les conditions d’affiliation sont formulées de manière concrète et concise. Cela signifie qu’il suffit de mentionner les principes les plus importants et qu’il n’est pas nécessaire d’être exhaustif. Il peut être fait référence à d’autres documents pour de plus amples informations. L’historique des conditions d’affiliation, résultant par exemple de fusions et acquisitions ou de modifications de l’engagement de pension, ne doit par exemple pas être mentionné.</p>
Textes standard	/
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Tous les travailleurs salariés relevant de la Commission paritaire n° xxx pour les xxx.”</i></li> <li>- <i>“Tous les travailleurs salariés de la SA Xxxx entrés en service après le 1<sup>er</sup> janvier xxxx.”</i></li> <li>- <i>“Les cadres de la SA Xxxx.”</i></li> <li>- <i>“Les administrateurs de la SA Xxxx.”</i></li> <li>- <i>“Ce plan de pension peut être souscrit par une société au profit de son gérant.”</i></li> </ul>

Qui paie les contributions ?	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- qui paie les contributions, en utilisant les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension ;</li> <li>- le mode de calcul des contributions si, pour des raisons de lisibilité, les organismes de pension choisissent de mentionner cette information dans la présente rubrique plutôt que dans la rubrique <i>"Quels sont les avantages offerts par le plan de pension ?"</i>.</li> </ul> <p>Si le "Document d'information pension complémentaire" est pris au sens large, dans le cadre de la LPCDE, parce qu'il est utilisé comme information générique sur un produit de pension, et que le mode de financement de l'engagement de pension n'est pas encore connu au moment où le "Document d'information pension complémentaire" est fourni, le texte standard proposé est adapté en conséquence.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un engagement de pension financé par des contributions de l'employeur ou des contributions de l'organisateur sectoriel : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"[ L'employeur / L'organisateur sectoriel ] paie toutes les contributions pour le plan de pension."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension financé par des contributions de l'employeur (ou des contributions de l'organisateur sectoriel) et des contributions du travailleur : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Les contributions sont payées en partie par [ l'employeur / l'organisateur sectoriel ] et en partie par vous-même. Vos contributions personnelles sont prélevées sur votre salaire et versées à [ nom de l'organisme de pension ]. Vous ne devez rien faire vous-même. Vos contributions personnelles donnent droit à une réduction d'impôt."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension au profit de dirigeants d'entreprise indépendants qui est financé par la société : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"La société paie toutes les contributions pour le plan de pension."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension au profit de dirigeants d'entreprise indépendants qui est financé par des contributions de la société et des contributions des dirigeants d'entreprise indépendants : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Les contributions sont payées en partie par la société et en partie par vous-même. Vos contributions personnelles donnent droit à une réduction d'impôt."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour une structure d'accueil : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Cette structure d'accueil a pour but de gérer les réserves de pension que vous avez constituées jusqu'à votre sortie de service et que vous avez choisi de lui transférer. Plus aucune contribution ne peut être payée."</i></li> </ul> </li> </ul>

Qu'offre le plan de pension ?	
Lors de la mise à la retraite	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la <b>nature</b> de l'engagement 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 de ces types ;</li> <li>- dans le cas d'un engagement de pension de <b>type prestations définies</b> : un résumé concis et clair de l'engagement de pension, incluant : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ l'indication des paramètres utilisés pour calculer la prestation de pension ;</li> <li>○ une description de la manière dont la prestation de pension est calculée.</li> </ul> </li> <li>- dans le cas d'un engagement de pension de <b>type contributions définies</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ des explications sur <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ la manière dont les contributions sont déterminées ;</li> <li>▪ la périodicité des contributions ;</li> <li>▪ le cas échéant, le fait que la taxe sur la prime de [ 4,4 % ] et la cotisation ONSS due sur les contributions de l'employeur de [ 8,86 % ] sont prélevées sur les contributions ;</li> </ul> <p>Cette information peut, pour des raisons de lisibilité, être reprise aussi dans la rubrique "<i>Qui paie les contributions ?</i>".</p> </li> <li>○ le cas échéant, le fait que l'organisateur garantit un rendement, tel que visé aux articles 4-4 à 4-6 de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 portant exécution 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 (AR LPC) ;</li> <li>○ pour autant qu'il soit pertinent, le mode de détermination du rendement à octroyer. Le cas échéant, il s'agira par exemple d'expliquer en des termes concis et très généraux la manière dont il est fait usage d'une réserve libre, telle que visée à l'article 4-8 de l'AR LPC. Il convient de fournir au moins une description de l'objectif général de la réserve libre et de mentionner le fait que l'utilisation d'une telle réserve implique que les affiliés ne se verront pas toujours octroyer le rendement réellement obtenu sur les placements.</li> </ul> </li> <li>- le cas échéant, les <b>options</b> possibles concernant cette rubrique, notamment dans le cadre des <b>plans cafétéria</b> visés à l'article 4-2 de l'AR LPC. Il convient ici : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ d'exposer succinctement les différentes options ;</li> <li>○ d'indiquer l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>○ de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- si nécessaire, un renvoi au règlement de pension ou à la convention de pension pour obtenir des informations complémentaires.</li> </ul> <p>Les textes standard figurant ci-dessous ne sont pas applicables aux structures d'accueil au sens de la LPC.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un engagement de pension de type <b>prestations définies</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Ce plan de pension est de type prestations définies (il est parfois appelé “plan Defined Benefit” ou “plan DB”). Cela signifie que votre pension complémentaire est calculée sur la base d’une formule reprise dans le règlement de pension. Le montant dépend [notamment] de [ compléter par les caractéristiques spécifiques de l’engagement de pension ].”</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension de type <b>contributions définies</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Ce plan de pension est de type contributions définies (il est parfois appelé “plan Defined Contributions” ou “plan DC”). Dans ce type de plan de pension, seul le montant des contributions à payer est déterminé. Ces contributions sont versées à [ nom de l’organisme de pension ] qui les investit. Votre pension complémentaire dépendra du rendement de cet investissement. [ compléter par les caractéristiques spécifiques de l’engagement de pension ]”</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension de type <b>cash balance</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Ce plan de pension est de type cash balance. Cela signifie que votre pension complémentaire est composée sur la base des contributions qui vous sont attribuées, majorées d’un rendement fixé dans le règlement de pension. [ compléter par les caractéristiques spécifiques de l’engagement de pension ]”</i></li> </ul> </li> </ul>
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un engagement de pension de type <b>prestations définies</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Le montant de votre pension complémentaire dépend de votre salaire et du nombre d’années de service prestées au sein de l’entreprise.  Après une carrière de 40 ans, vous avez droit à un capital de pension représentant 3 fois votre salaire annuel. Par année de carrière, vous avez droit à 1/40<sup>e</sup> de ce montant.”</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension de type <b>contributions définies</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“La contribution est égale à 3 % de votre salaire brut.”</i></li> </ul> </li> <li>• Pour un engagement de pension de type <b>contributions définies avec une réserve libre</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Chaque année, 80 % du rendement de l’investissement sont octroyés aux affiliés. Les 20 % restants sont affectés à la constitution d’un coussin de sécurité qui peut être sollicité lorsque les rendements de l’investissement ne sont pas favorables. Ce coussin de sécurité s’élève à maximum 15 % de l’ensemble des réserves de pension constituées. Dès que le coussin de sécurité atteint ce niveau maximum, le rendement de l’investissement est octroyé dans sa totalité aux affiliés.”</i></li> </ul> </li> </ul>

En cas de décès	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- s'il existe ou non une couverture décès (il peut éventuellement être précisé que la couverture décès fait l'objet d'un contrat d'assurance distinct) ;</li> <li>- une description de la couverture décès, y compris du type de couverture décès : remboursement des réserves, couverture décès fixe, capital décès minimum,... ;</li> <li>- le cas échéant, le financement de la couverture décès, en précisant si celle-ci est financée par le biais des contributions ou des réserves. Si elle est financée par le biais des réserves, il convient de souligner que le financement ne prend pas automatiquement fin en cas d'arrêt de paiement des contributions ;</li> <li>- l'impact de la couverture décès sur la constitution de la pension complémentaire ;</li> <li>- l'ordre standard des bénéficiaires en cas de décès. Conformément à l'article 3, §4 du règlement, l'ordre des bénéficiaires est formulé de manière concrète et concise. Cela signifie qu'il suffit de mentionner les principes de base et qu'il n'est pas nécessaire d'être exhaustif. Il peut être fait référence à d'autres documents pour de plus amples informations ;</li> <li>- le cas échéant, un commentaire sur la rente d'orphelin ;</li> <li>- le cas échéant, un commentaire sur l'assurance complémentaire en cas de décès à la suite d'un accident (ACCRA) ;</li> <li>- le cas échéant, un aperçu succinct des <b>options</b> possibles concernant cette rubrique, en mentionnant l'impact de chaque option sur la constitution de la pension complémentaire (comme par exemple le choix entre différentes couvertures décès possibles, la faculté de désigner un bénéficiaire par dérogation à l'ordre standard prévu,...). Il convient d'indiquer l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés et de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul>
Textes standard	/
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En ce qui concerne la <b>couverture décès</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Si vous venez à décéder avant votre départ à la retraite, vos proches recevront la réserve de pension que vous aurez déjà constituée à ce moment-là."</i></li> <li>- <i>"Si vous venez à décéder avant votre départ à la retraite, vos proches recevront un capital égal à deux fois votre salaire annuel."</i></li> <li>- <i>"Vous pouvez choisir une couverture décès plus élevée. La prime y afférente sera prélevée sur les contributions."</i></li> <li>- <i>"Vous pouvez choisir une couverture décès plus élevée. Les primes y afférentes seront prélevées chaque année sur la réserve de pension que vous avez constituée."</i></li> </ul> </li> <li>• En ce qui concerne les <b>bénéficiaires</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Vous pouvez déterminer vous-même qui sera le bénéficiaire de la couverture décès. Si vous n'opérez pas de choix, la couverture décès sera versée :</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <i>à votre conjoint(e) ou partenaire cohabitant(e) légal(e) ;</i></li> <li>○ <i>si vous n'avez pas de partenaire, à vos enfants ;</i></li> <li>○ <i>si vous n'avez pas d'enfants, à vos héritiers."</i></li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>



[ compléter le cas échéant ]	
Champ d'application	Si d'application
Contenu	<p>Si d'application, le "Document d'information pension complémentaire" mentionne les éventuels autres avantages prévus par le plan de pension, comme par exemple des dispositions en cas d'incapacité de travail, un volet solidarité et/ou une exonération de primes, complétés par une brève explication du contenu de ces avantages, de leur financement éventuel et de leur impact sur la constitution de la pension complémentaire.</p> <p>Dans la mesure où elles sont applicables, les <b>options</b> possibles concernant cette rubrique sont également mentionnées. Il convient ici :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- d'exposer succinctement les différentes options en mentionnant l'impact de chaque option sur la constitution de la pension complémentaire ;</li> <li>- d'indiquer l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>- de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul>
Textes standard	/

Comment le plan de pension complémentaire est-il géré ?	
Comment la pension complémentaire est-elle gérée ?	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p><b>1) <u>Pour les engagements de pension de type prestations définies</u> :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le texte standard figurant ci-dessous</li> </ul> <p><b>2) <u>Pour les engagements de pension de type contributions définies ou cash balance</u> :</b></p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques du mode de gestion, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Pour les opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ le taux d'intérêt garanti ;</li> <li>○ la durée pendant laquelle le taux d'intérêt est garanti ;</li> <li>○ l'applicabilité ou non du taux d'intérêt aux versements futurs ;</li> <li>○ la participation bénéficiaire et ses modalités.</li> </ul> <p>Les entreprises d'assurance étrangères ne sont pas tenues de mentionner la référence à la "branche 21" dans les textes standard figurant ci-dessous.</p> </li> <li>- <b>Pour les opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ une brève explication sur le fonctionnement, en précisant que le rendement dépend de l'évolution des investissements sous-jacents.</li> </ul> <p>Les entreprises d'assurance étrangères ne sont pas tenues de mentionner la référence à la "branche 23" dans les textes standard figurant ci-dessous.</p> </li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pour la combinaison d'opérations non liées à un fonds d'investissement et d'opérations liées à un fonds d'investissement (<b>Branche 44</b>) : une brève explication sur son fonctionnement.</li> <li>- Le cas échéant, la possibilité de <b>choisir</b> entre une gestion dans le cadre d'opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21) et une gestion dans le cadre d'opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23).</li> <li>- <b>Pour la gestion par une IRP :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o une brève explication sur le fonctionnement, en précisant que le rendement dépend de l'évolution des investissements sous-jacents ;</li> <li>o si l'organisme de pension ne contracte qu'une obligation de moyen, le fait qu'il s'engage uniquement à gérer le mieux possible les fonds qui lui sont confiés, sans garantir un rendement déterminé.</li> </ul> </li> <li>- Le cas échéant, une description de la <b>stratégie life-cycle</b>.</li> <li>- <b>Pour les engagements de pension au sens de la LPC</b> : un commentaire sur la garantie de rendement légale prévue par l'article 24 de la LPC.</li> </ul> <p>Si le "Document d'information pension complémentaire" est utilisé pour satisfaire à l'obligation d'information prévue à l'article 41quinquies, alinéa 1<sup>er</sup>, point 4, de la LPC :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la méthode applicable conformément à l'article 24, § 4, de la LPC.</li> </ul>
Textes standard	<p><b>1) <u>Pour les engagements de pension de type prestations définies :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Pour constituer la pension complémentaire, les contributions sont versées à [ nom de l'organisme de pension ], qui les investit. Vous ne supportez vous-même aucun risque d'investissement. [ Votre employeur / L'organisateur sectoriel / La société ] garantit que votre pension complémentaire pourra être versée lorsque vous prendrez votre retraite."</i></li> </ul> <p>Ajout pour les engagements de pension au sens de la LPC de type prestations définies avec contributions du travailleur :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"En outre, vos contributions personnelles sont protégées par une <b>garantie légale de rendement minimum</b>. Cela signifie que [ votre employeur / l'organisateur sectoriel ] doit garantir un rendement minimum sur les contributions personnelles versées. Pour les contributions versées actuellement, le rendement minimum légal garanti est de [ 2,50 % ]. S'il s'avère au moment de votre départ à la retraite que les rendements qui ont été octroyés par [ nom de l'organisme de pension ] sont insuffisants, [ votre employeur / l'organisateur sectoriel ] devra combler la différence."</i></li> </ul>

## 2) **Pour les engagements de pension de type contributions définies :**

### • **Pour les opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21) :**

- “[ Nom de l’organisme de pension ] gère le plan de pension dans le cadre d’un produit d’assurance avec garantie de rendement[, également appelé “branche 21”]. Cela signifie que [ Nom de l’organisme de pension ] vous octroie un **taux d’intérêt garanti**. Celui-ci s’élève actuellement à [ xx,xx % ].

*Le taux d’intérêt garanti peut changer. [ Dans ce cas, le nouveau taux d’intérêt s’applique aux nouvelles contributions. Les contributions versées dans le passé restent soumises à l’ancien taux d’intérêt. ]*

*Si ses résultats le lui permettent, [ nom de l’organisme de pension ] peut octroyer une **participation bénéficiaire**. Il s’agit d’un rendement supplémentaire, qui vient s’ajouter au rendement garanti. La hauteur de la participation bénéficiaire peut varier d’une année à l’autre et n’est jamais garantie à l’avance.”*

Ajout pour la combinaison d’opérations non liées à un fonds d’investissement et d’opérations liées à un fonds d’investissement (**Branche 44**), où la participation bénéficiaire est investie dans un fonds d’investissement :

- “Les participations bénéficiaires qui sont octroyées sont investies dans un fonds d’investissement. [ Nom de l’organisme de pension ] ne garantit pas de rendement fixe. L’évolution dépend du rendement du fonds d’investissement.”

Ajout pour les engagements de pension au sens de la LPC :

- “Pour protéger votre pension complémentaire, vous bénéficiez d’une **garantie légale de rendement minimum**. Cela signifie que [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] doit garantir un rendement minimum sur les contributions versées. Pour les contributions versées actuellement, le rendement minimum légal garanti est de [ 2,50 % ]. S’il s’avère au moment de votre départ à la retraite que les rendements qui ont été octroyés par [ nom de l’organisme de pension ] sont insuffisants, [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] devra combler la différence.”

### • **Pour les opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23) :**

- “[ Nom de l’organisme de pension ] gère le plan de pension dans le cadre d’un produit d’assurance lié à un ou plusieurs fonds d’investissement[, également appelé “branche 23”]. [ Nom de l’organisme de pension ] investit les contributions le mieux possible, mais ne garantit pas de rendement fixe : le montant de votre pension complémentaire dépend du rendement des fonds d’investissement. Ce mode de gestion comporte des risques d’investissement. La possibilité existe que vos réserves de pension diminuent.”

Ajout pour les engagements de pension au sens de la LPC :

- “Pour limiter le risque et protéger votre pension complémentaire, vous bénéficiez d’une **garantie légale de rendement minimum**. Cela signifie que [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] doit garantir un rendement minimum sur les contributions versées. Pour les contributions versées actuellement, le rendement minimum légal garanti est de [ 2,50 % ]. S’il s’avère au moment de votre départ à la retraite que les rendements qui ont été octroyés par [ nom de l’organisme de pension ] sont insuffisants, [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] devra combler la différence.”

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pour la gestion par une IRP :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ Nom de l’organisme de pension ] investit les contributions le mieux possible, mais ne garantit pas de rendement fixe : le montant de votre pension complémentaire dépend du rendement des investissements. Ce mode de gestion comporte des risques d’investissement. La possibilité existe que vos réserves de pension diminuent.”</li> </ul> </li> </ul> <p>Ajout pour les engagements de pension au sens de la LPC :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Pour limiter le risque et protéger votre pension complémentaire, vous bénéficiez d’une <b>garantie légale de rendement minimum</b>. Cela signifie que [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] doit garantir un rendement minimum sur les contributions versées. Pour les contributions versées actuellement, le rendement minimum légal garanti est de [ 2,50 % ]. S’il s’avère au moment de votre départ à la retraite que les rendements qui ont été octroyés par [ nom de l’organisme de pension ] sont insuffisants, [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] devra combler la différence.”</li> </ul> <p><b>3) Pour les engagements de pension de type cash balance</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Pour constituer la pension complémentaire, les contributions sont gérées par [ nom de l’organisme de pension ]. Ces contributions sont majorées d’un rendement déterminé dans le règlement de pension. Vous ne supportez vous-même aucun risque d’investissement. [ Votre employeur / L’organisateur sectoriel / La société ] garantit que votre pension complémentaire pourra être versée lorsque vous prendrez votre retraite.”</li> </ul> <p>Ajout pour les engagements de pension au sens de la LPC :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “En outre, vous bénéficiez d’une <b>garantie légale de rendement minimum</b>. Cela signifie que [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] doit garantir un rendement minimum sur les contributions. Pour les contributions attribuées actuellement, le rendement minimum légal garanti est de [ 2,50 % ]. S’il s’avère au moment de votre départ à la retraite que les rendements qui ont été octroyés par [ nom de l’organisme de pension ] sont insuffisants, [ votre employeur / l’organisateur sectoriel ] devra combler la différence.”</li> </ul>
<b>Quelles sont les options d’investissement ?</b>	
Champ d’application	Lorsque les affiliés peuvent prendre des décisions en matière de placements.
Contenu	<p>S’il existe plusieurs <b>options d’investissement</b> pour les affiliés, cette rubrique :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- contient un commentaire général expliquant que les affiliés ont la possibilité de choisir entre différentes options d’investissement ;</li> <li>- indique l’option appliquée par défaut en l’absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>- précise la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul> <p>Des explications sont fournies en annexe, <u>par option d’investissement</u>, dans les rubriques :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Comment les réserves de pension sont-elles investies ?” ;</li> <li>- “Quels sont les risques ?” ;</li> <li>- “Quel a été le rendement de cette option d’investissement sur les 5 dernières années ?” ;</li> <li>- “Quels sont les coûts ?” ;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- “Les réserves de pension sont-elles investies de manière durable ?”.</li> </ul> <p>Le template à utiliser à cet effet figure à la fin du présent document.</p>
Textes standard	/
<b>Quel a été le rendement du plan de pension sur les 5 dernières années ?</b>	
Champ d’application	Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements.
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>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, doivent être reproduites en indiquant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- les rendements nets octroyés aux affiliés 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 ;</li> <li>- dans le cas d’opérations non liées à un fonds d’investissement (Branche 21), les taux d’intérêt garantis, complétés par les participations bénéficiaires.</li> </ul> <p>Pour chacune des années, le rendement est exprimé en pourcentage, avec deux décimales.</p> <p>Les pourcentages peuvent être présentés sous la forme d’un diagramme à bâtons.</p> <p><u>Options d’investissement :</u></p> <p>S’il existe plusieurs options d’investissement pour les affiliés, ces informations sont fournies dans l’annexe, par option d’investissement.</p> <p>Il suffit alors d’indiquer dans la présente rubrique que les rendements des 5 dernières années sont présentés en annexe, par option d’investissement.</p>
Textes standard	<p>Les informations sont complétées par la déclaration suivante :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Attention, les rendements passés ne sont pas un indicateur fiable des rendements futurs. Les investissements peuvent évoluer différemment à l’avenir.”</i></li> </ul>
<b>Quels sont les coûts ?</b>	
Champ d’application	Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements et que les coûts sont supportés par les affiliés.
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>une description de la structure des coûts :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sur la base des textes standard figurant ci-dessous : un pourcentage général des coûts d’entrée et un pourcentage général des coûts récurrents, accompagnés chaque fois d’un commentaire tenant compte des caractéristiques spécifiques de l’engagement de pension ;</li> <li>- un commentaire sur les éventuels autres coûts qui peuvent être mis à charge des affiliés dans le cadre de l’engagement de pension (par exemple, une indemnité de rachat, des coûts de switch,...).</li> </ul>

	<p><u>Options d'investissement :</u></p> <p>S'il existe plusieurs options d'investissement pour les affiliés, les informations sur les coûts sont fournies dans l'annexe, par option d'investissement.</p> <p>Il suffit alors, dans la présente rubrique, de se référer à l'annexe.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ Nom de l'organisme de pension ] prélève des coûts pour la gestion du plan de pension. Ces coûts ont un impact sur le montant de votre pension complémentaire. Deux types de coûts sont prélevés :</li> </ul> <p><b>1) Coûts d'entrée : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés sur chaque contribution versée.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]</p> <p><b>2) Coûts récurrents : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés chaque année sur le montant total des réserves constituées.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]”</p>
Exemples	<p>Exemples de commentaire à ajouter :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• si les coûts d'entrée constituent un montant forfaitaire : <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Chaque année, un montant forfaitaire de [ ... euros ] est prélevé sur les contributions. Le pourcentage de [ ... % ] est une indication de ce que ce coût représente pour une contribution de [ 1000 euros ].”</li> </ul> </li> <li>• si les coûts récurrents correspondent aux coûts réels évalués sur la base d'une estimation réaliste et documentée des coûts : <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Le pourcentage de [ ... % ] est une estimation des coûts réels qui seront prélevés. Les coûts effectivement prélevés peuvent dès lors s'en écarter.”</li> </ul> </li> </ul>
<b>Les réserves de pension sont-elles investies de manière durable ?</b>	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement. Le cas échéant, l'organisme de pension peut expliciter ce point en indiquant, par exemple, les exclusions, les investissements éthiques, ...</li> </ul> <p><u>Options d'investissement :</u></p> <p>S'il existe plusieurs options d'investissement pour les affiliés, des explications sont fournies en annexe, par option d'investissement, dans la rubrique “Les réserves de pension sont-elles investies de manière durable”. Il suffit alors, dans la présente rubrique, de se référer à l'annexe.</p> <p><u>SFDR</u></p> <p>S'il le souhaite, l'organisme de pension peut, à cet endroit du “Document d'information pension complémentaire”, ajouter des informations afin de satisfaire aux obligations d'information précontractuelles pour lesquelles la réglementation européenne (règlement 2019/2088 (SFDR), ses règlements délégués et le règlement 2020/852 (Taxonomie)) renvoie à l'article 6, paragraphe 3, du règlement (UE) 2019/2088 (SFDR).</p>

Exemple	<p>Si l'engagement de pension est géré par un organisme de pension qui ne prend pas les facteurs ESG en considération dans sa stratégie d'investissement :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ Nom de l'organisme de pension ] ne prend pas les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise en considération dans sa stratégie d'investissement.”</li> </ul>
---------	---

<p>[ Que se passe-t-il si vous quittez [ votre employeur / votre secteur professionnel ] durant votre carrière ? ]</p> <p>[ Pouvez-vous transférer vos réserves de pension ? ]</p>	
Champ d'application	<p>Pour les engagements de pension au sens de la LPC, ce sera le titre “Que se passe-t-il si vous quittez votre employeur durant votre carrière ?” ou le titre “Que se passe-t-il si vous quittez votre secteur professionnel durant votre carrière ?” qui sera utilisé, selon qu'il s'agit d'un plan d'entreprise ou d'un plan sectoriel.</p> <p>Pour les structures d'accueil au sens de la LPC et les engagements de pension au profit de dirigeants d'entreprise indépendants au sens de la LPCDE, ce sera le titre “Pouvez-vous transférer vos réserves de pension?” qui sera utilisé.</p>
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- informations sur le droit de transférer les droits de pension et précisions sur les règles applicables à ce transfert.</li> </ul>
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Engagements de pension au sens de la LPC :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Engagements d'entreprise : <p>“Si vous démissionnez ou êtes licencié, vous ne pouvez pas encore obtenir votre pension complémentaire à ce moment-là. Vous pouvez en revanche choisir la manière dont vous souhaitez faire évoluer les réserves de pension que vous avez déjà constituées : vous pouvez les laisser tout simplement dans le plan de pension[, les transférer à une structure d'accueil ] ou les transférer à un autre organisme de pension. [ Nom de l'organisme de pension/ Votre employeur ] vous informera en temps voulu des différentes possibilités qui s'offrent à vous.”</p> </li> <li>- Engagements sectoriels : <p>“Si vous quittez le secteur, vous ne pouvez pas encore obtenir votre pension complémentaire à ce moment-là. Vous pouvez en revanche choisir la manière dont vous souhaitez faire évoluer les réserves de pension que vous avez déjà constituées : vous pouvez les laisser tout simplement dans le plan de pension[, les transférer à une structure d'accueil ] ou les transférer à un autre organisme de pension. [ Nom de l'organisme de pension/ Votre employeur ] vous informera en temps voulu des différentes possibilités qui s'offrent à vous.”</p> </li> <li>- Structure d'accueil : <p>“Vous pouvez choisir, après votre sortie de service, de transférer vos réserves de pension à une structure d'accueil. Vous conservez le droit de procéder par la suite à un nouveau transfert de vos réserves de pension, par exemple vers l'organisme de pension de votre nouvel employeur.”</p> </li> </ul> </li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Engagements de pension au sens de la LPCDE :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Tant que vous exercez la fonction de ‘dirigeant d’entreprise’ de la société, vous ne pouvez pas transférer vos réserves de pension. Seule la société peut le faire.</i></li> <li><i>Si vous quittez vos fonctions de ‘dirigeant d’entreprise’ de la société, vous ne pouvez pas encore obtenir votre pension complémentaire à ce moment-là. Vous pouvez en revanche transférer vos réserves de pension à un autre organisme de pension.”</i></li> </ul> </li> </ul>
--	---

Versement de la pension complémentaire	
Quand la pension complémentaire est-elle versée ?	
Champ d’application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d’application, les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques de l’engagement de pension, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- à quel moment la pension complémentaire peut être versée, conformément à la législation et en vertu de l’engagement de pension.</li> </ul> <p>Comme le “Document d’information pension complémentaire” entrera en vigueur en 2026, il n’y a pas lieu de tenir compte, lors de sa rédaction, des mesures transitoires prévues aux articles 63/2 et 63/3 de la LPC et aux articles 55/1 et 55/7 de la LPCDE.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour les engagements de pension prévoyant que la pension complémentaire ne peut être versée qu’au moment de la prise effective de la pension légale (anticipée) et que la pension complémentaire ne peut être affectée au financement d’un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L’organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire.</i> <i>Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée).</i> <i>Il n’est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt.”</i></li> </ul> </li> <li>• Pour les engagements de pension prévoyant que la pension complémentaire ne peut être versée qu’au moment de la prise effective de la pension légale (anticipée) et que la pension complémentaire peut être affectée au financement d’un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L’organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire.</i> <i>Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée).</i> <i>Il n’est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt.</i> <i>Vous pouvez néanmoins, avant votre mise à la retraite, utiliser le montant de votre pension complémentaire pour procéder à l’achat, la construction ou la rénovation d’une habitation ou d’un autre bien immobilier.”</i></li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour les engagements de pension prévoyant que la pension complémentaire peut être prise dès qu'il est satisfait aux conditions requises pour prendre sa pension légale (anticipée) conformément à l'article 27, § 1<sup>er</sup>, alinéa 6, de la LPC et à l'article 40, § 1<sup>er</sup>, alinéa 5, de la LPCDE et que la pension complémentaire ne peut être affectée au financement d'un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L'organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire. Toutefois, si vous remplissez les conditions requises pour prendre votre pension (anticipée) mais que vous ne la prenez pas encore, vous pouvez déjà demander le versement de votre pension complémentaire. Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée). Il n'est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour les engagements de pension prévoyant que la pension complémentaire peut être prise dès qu'il est satisfait aux conditions requises pour prendre sa pension légale (anticipée) conformément à l'article 27, § 1<sup>er</sup>, alinéa 6, de la LPC et à l'article 40, § 1<sup>er</sup>, alinéa 5, de la LPCDE et que la pension complémentaire peut être affectée au financement d'un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L'organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire. Toutefois, si vous remplissez les conditions requises pour prendre votre pension (anticipée) mais que vous ne la prenez pas encore, vous pouvez déjà demander le versement de votre pension complémentaire. Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée). Il n'est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt. Vous pouvez néanmoins, avant votre mise à la retraite, utiliser le montant de votre pension complémentaire pour procéder à l'achat, la construction ou la rénovation d'une habitation ou d'un autre bien immobilier."</i></li> </ul> </li> </ul>
<b>Comment la pension complémentaire est-elle versée ?</b>	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- un commentaire expliquant s'il s'agit d'un plan en capital ou d'un plan en rente ;</li> <li>- les éventuelles <b>options</b> dont disposent les affiliés en ce qui concerne les modes de versement. Il convient ici : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ d'exposer succinctement les différentes options ;</li> <li>○ d'indiquer l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>○ de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul> </li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- le cas échéant, une explication concernant le droit de conversion en rente, prévu à l'article 28, § 1<sup>er</sup>, de la LPC.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Engagements de pension en capital au sens de la <b>LPC</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Votre pension complémentaire vous sera versée sous la forme d'un capital unique. Vous avez le droit de transformer ce capital en rente. Il s'agit d'un montant périodique payable tout au long de votre vie."</i></li> </ul> </li> <li>• Engagements de pension en capital au sens de la <b>LPCDE</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Votre pension complémentaire vous sera versée sous la forme d'un capital unique."</i></li> </ul> </li> </ul>
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Engagements de pension prévoyant un autre mode de versement : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Votre pension complémentaire vous sera versée sous la forme d'une rente [viagère] [mensuelle/trimestrielle/annuelle...]."</i></li> <li>- <i>"La pension complémentaire est indexée / La pension augmente chaque année de [...] %."</i></li> <li>- <i>"Si vous bénéficiez d'un versement en rente et venez à décéder, [...] % de votre pension complémentaire seront versés durant toute sa vie à votre partenaire."</i></li> <li>- <i>"Vous pouvez choisir de convertir cette rente en un capital unique."</i></li> </ul> </li> </ul>
<b>La pension complémentaire est-elle taxée ?</b>	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En cas de versement sous la forme d'un <b>capital</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Des cotisations sociales et des impôts seront prélevés sur votre pension complémentaire au moment où elle vous sera versée."</i></li> </ul> <p><i>Le taux d'imposition varie entre [10 % et 20 %] et dépend notamment de l'âge auquel vous touchez votre pension complémentaire.</i></p> <p><i>Vous trouverez un aperçu concis des règles fiscales en vigueur sur le site web de l'autorité de contrôle du secteur financier, la FSMA :</i>  <a href="https://www.fsma.be/fr/comment-sont-taxe-es-les-pensions-complementaires">https://www.fsma.be/fr/comment-sont-taxe-es-les-pensions-complementaires.</a></p> </li> <li>• En cas de versement sous la forme d'une <b>rente</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Des cotisations sociales et des impôts seront prélevés sur votre pension complémentaire au moment où elle vous sera versée."</i></li> </ul> <p><i>Vous devrez chaque année mentionner votre rente de pension complémentaire dans votre déclaration d'impôt : elle sera ainsi taxée au taux progressif.</i></p> <p><i>Vous trouverez un aperçu concis des règles fiscales en vigueur sur le site web de l'autorité de contrôle du secteur financier, la FSMA :</i>  <a href="https://www.fsma.be/fr/comment-sont-taxe-es-les-pensions-complementaires">https://www.fsma.be/fr/comment-sont-taxe-es-les-pensions-complementaires.</a></p> </li> </ul>

Où pouvez-vous trouver des informations complémentaires ?	
Champ d'application	Tous les engagements de pension
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques de l'engagement de pension, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- où le règlement de pension peut être demandé ;</li> <li>- où des informations complémentaires sont disponibles ;</li> <li>- où l'on peut s'adresser pour poser des questions.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Le présent document est purement informatif et vise à vous donner un résumé de votre plan de pension. Vos droits dans le cadre de ce plan de pension sont décrits en détail dans le <b>règlement de pension</b>. Vous pouvez consulter le règlement de pension sur le site web <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> [ ou le demander auprès de [...]].</i></li> </ul> <p><i>Les montants et pourcentages contenus dans ce document peuvent changer dans le futur. Vous pouvez suivre leur évolution via le rapport annuel de transparence [que vous pouvez consulter sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>] / [que vous pouvez demander auprès de [...]].</i></p> <p><i>Pour obtenir de plus amples informations sur la politique de placement, vous pouvez demander la Déclaration relative aux principes fondant la politique de placement (SIP) auprès de [...].</i></p> <p><i>Vous pouvez suivre l'évolution annuelle de votre pension complémentaire sur le site internet <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>. Il est recommandé d'y enregistrer votre adresse électronique (e-mail) afin d'être averti par courrier électronique de l'arrivée de nouvelles informations.</i></p> <p><i>Pour des informations générales sur les pensions complémentaires, n'hésitez pas à consulter le site web de l'autorité de contrôle du secteur financier, la FSMA : <a href="https://www.fsma.be/fr/pension-complementaire">https://www.fsma.be/fr/pension-complementaire</a>."</i></p>

Que trouverez-vous en annexe ?	
Champ d'application	Le cas échéant
Contenu	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Si l'engagement de pension prévoit des options d'investissement, il convient de joindre, pour chaque option d'investissement, une annexe établie selon le template présenté ci-après.</li> <li>2) Les organismes de pension peuvent également choisir de joindre en annexe des informations dont la communication est imposée par d'autres législations et qui ne relèvent pas de l'une des rubriques de ce "Document d'information pension complémentaire".</li> </ol> <p>Cette rubrique donne la liste des annexes jointes. Celles-ci sont clairement distinctes l'une de l'autre et numérotées.</p>

## ANNEXE

## TEMPLATE À UTILISER PAR OPTION D'INVESTISSEMENT

Cette annexe est établie par option d'investissement.

Les différentes rubriques contiennent les données à mentionner, telles qu'exposées ci-dessus, axées sur une seule option d'investissement.

[nom de l'option d'investissement]	
Comment les réserves de pension sont-elles gérées ?	
Comment les réserves de pension sont-elles <b>investies</b> ?	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- une brève description de l'option d'investissement ;</li> <li>- où il est possible de trouver des informations supplémentaires sur les actifs dans lesquels il est investi, comme par exemple la possibilité de demander la Déclaration relative aux principes fondant la politique de placement (SIP), un lien renvoyant au Document d'informations clés (DIC) des fonds d'investissement sous-jacents, ... ;</li> </ul>
Quels sont les <b>risques</b> ?	<p>À mentionner :</p> <p>Une description succincte du <b>profil de risque</b> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si l'option d'investissement est limitée à un seul OPC(A), il convient de mentionner le score de risque figurant dans le Document d'informations clés (DIC) qui a été établi sur la base du règlement PRIIPs ;</li> <li>- dans les autres cas, il y a lieu d'expliquer de manière générale si l'option d'investissement peut être considérée comme plutôt défensive, neutre ou dynamique.</li> </ul>
Quel a été le <b>rendement</b> de cette option d'investissement sur les 5 dernières années ?	<p>À mentionner :</p> <p>Les performances passées de l'option d'investissement doivent être reproduites en indiquant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- les rendements nets octroyés aux affiliés sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de l'option d'investissement si elle est inférieure à cinq ans ;</li> <li>- dans le cas d'opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21), les taux d'intérêt garantis, complétés par les participations bénéficiaires.</li> </ul> <p>Pour chacune des années, le rendement est exprimé en pourcentage, avec deux décimales.</p> <p>Les pourcentages peuvent être présentés sous la forme d'un diagramme à bâtons.</p> <p>Les informations sont complétées par la déclaration suivante :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"<u>Attention</u>, les rendements passés ne sont pas un indicateur fiable des rendements futurs. Les investissements peuvent évoluer différemment à l'avenir."</i></li> </ul>

<p>Quels sont les <b>coûts</b> ?</p>	<p>À mentionner :</p> <p>une description de la structure des coûts :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sur la base du texte standard ci-dessous, un pourcentage général des coûts d'entrée et un pourcentage général des coûts récurrents, accompagnés chaque fois d'un commentaire tenant compte des caractéristiques spécifiques de l'option d'investissement ;</li> </ul> <p><i>"[ Nom de l'organisme de pension ] prélève des coûts pour la gestion de l'option d'investissement. Ces coûts ont un impact sur le montant de votre pension complémentaire. Deux types de coûts sont prélevés :</i></p> <p><b>1) Coûts d'entrée : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés sur chaque contribution versée.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]</p> <p><b>2) Coûts récurrents : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés chaque année sur le montant total des réserves constituées.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- un commentaire sur les éventuels autres coûts qui peuvent être mis à charge des affiliés dans le cadre de l'option d'investissement.</li> </ul>
<p>Les réserves de pension sont-elles investies <b>de manière durable</b> ?</p>	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans l'option d'investissement.</li> </ul>

## ANNEX 2.A.

Inhoudelijke toelichting voor de te vermelden rubrieken zoals opgenomen in bijlage 1.A.  
voor pensioentoezeggingen in het kader van de WAP en de WAPBL

*Voor elke rubriek die is opgenomen in annex 1.A., wordt in deze bijlage 2.A. het toepassingsgebied, de inhoud en de te gebruiken bewoordingen op een uniforme wijze vastgesteld. Soms worden ter verduidelijking voorbeelden toegevoegd. Indien de pensioentoezegging niet onder het toepassingsgebied van een bepaalde rubriek valt, dient de rubriek niet te worden vermeld.*

*Om de te gebruiken bewoordingen zoveel mogelijk op een uniforme wijze vast te stellen, zijn voor bepaalde rubrieken standaardteksten uitgewerkt. Deze betreffen voornamelijk die aspecten van de toelichting die in het algemeen voor alle of een bepaald type van pensioentoezeggingen gelden. Het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' vermeldt enkel de standaardteksten die overeenstemmen met de pensioentoezegging waarvoor het wordt opgesteld. Indien nodig worden de standaardteksten aangepast wanneer de toepassing ervan aanleiding zou geven tot verkeerde informatie rekening houdend met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging of eventuele wetswijzigingen. Zo moet bijvoorbeeld in het geval van een individuele pensioentoezegging de term 'pensioenreglement' worden vervangen door 'pensioenovereenkomst'. Ook de te vermelde linken worden indien nodig aangepast.*

*De standaardteksten omvatten niet alle situaties, zoals bijvoorbeeld pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen met een gewaarborgd rendement van de werkgever, tak 21-producten met tariefgarantie op reserves en bijdragen, life cycle-producten, pensioentoezeggingen met een keuze tussen beheer in tak 21 en tak 23, enz. Indien geen standaardtekst voorhanden is die overeenstemt met de kenmerken van de pensioentoezegging waarvoor het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' wordt opgesteld, werkt de pensioeninstelling zelf een passende tekst uit.*

*De standaardteksten hebben als doel de Informatiedocumenten herkenbaar en vergelijkbaar te maken. Tevens geven ze een aanzet voor de te hanteren schrijfstijl en de mate waarin de te verstrekken informatie moet worden vereenvoudigd. De bedoeling is om tot een beknopt 'Informatiedocument aanvullend pensioen' te komen, waarin de kernelementen van de pensioentoezegging worden samengevat en op een eenvoudige en korte manier worden toegelicht aan de (potentiële) aangeslotenen.*

*De rubrieken worden verder aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging.*

*Indien de aangeslotenen over keuzemogelijkheden beschikken, moeten deze op een opvallende wijze worden weergegeven.*

Titel	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Bovenaan de eerste bladzijde kan de naam en/of het logo van de inrichter en/of de pensioeninstelling worden vermeld.</p> <p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de titel: “Informatiedocument aanvullend pensioen”;</li> <li>- de zin “uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag”;</li> <li>- de naam die gewoonlijk voor de pensioentoezegging wordt gebruikt;</li> <li>- een inleiding op basis van de onderstaande standaardteksten;</li> <li>- in de inleiding wordt de datum ingevuld waarop het document werd opgesteld. De informatie is volledig en correct voor de situatie dat men op deze datum nieuw wordt aangesloten.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• voor collectieve pensioentoezeggingen van een werkgever, een bedrijfssector of een vennootschap aan zijn bedrijfsleiders: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ Uw werkgever / Uw bedrijfssector / De vennootschap waar u bedrijfsleider bent ] bouwt voor u een aanvullend pensioen op dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenplan zoals het van toepassing is op [xx/xx/xxxx] en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.”</li> </ul> </li> <li>• indien dit ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ in het kader van de WAPBL ruim wordt omschreven omdat het generiek wordt aangewend als informatie over een pensioenproduct voor bedrijfsleiders: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op [xx/xx/xxxx] en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.”</li> </ul> </li> <li>• voor een onthaalstructuur: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Na uw uitdiensttreding kan u ervoor kiezen om uw pensioenreserves over te dragen naar de onthaalstructuur. Dit document geeft een samenvatting van de onthaalstructuur zoals die van toepassing is op [xx/xx/xxxx] en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.”</li> </ul> </li> </ul>

Dit aanvullend pensioenplan	
het aanvullend pensioenplan:	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de naam die gewoonlijk voor de pensioentoezegging wordt gebruikt;</li> <li>- het type van pensioentoezegging, zoals weergegeven in de onderstaande standaardteksten;</li> <li>- indien beschikbaar, het referentienummer gebruikt door Sigedis (Sigedis ID) en/of een ander referentienummer gebruikt door de pensioeninstelling.</li> </ul>
Standaardteksten	<p>Voor het type van pensioentoezegging wordt, naar gelang het geval, de volgende tekst gebruikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“pensioenplan van de werkgever”</i></li> <li>- <i>“pensioenplan van de sector”</i></li> <li>- <i>“individuele pensioentoezegging (IPT)”</i></li> <li>- <i>“onthaalstructuur”</i></li> <li>- <i>“individuele pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider (IPT)”</i></li> <li>- <i>“plan voor zelfstandige bedrijfsleiders”</i></li> </ul>
ingevoerd door	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de naam van de inrichter, naar gelang het geval, voorafgegaan door de vermelding, <i>“de werkgever”</i>, <i>“de sectorale inrichter”</i> of <i>“de vennootschap”</i>.</li> </ul> <p>Indien dit ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ in het kader van de WAPBL ruim wordt omschreven omdat het generiek wordt aangewend als informatie over een pensioenproduct voor bedrijfsleiders, kan de naam van de inrichter vervangen worden door <i>“de vennootschap waar u bedrijfsleider bent”</i>.</p>
Standaardteksten	/
beheerd door:	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de naam van de pensioeninstelling;</li> <li>- het ondernemingsnummer (KBO nummer);</li> <li>- het type van pensioeninstelling (<i>verzekeringsonderneming / instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfondsen)</i>);</li> </ul>

	<p>Indien het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' wordt aangewend om te voldoen aan de informatieverplichting voorzien in artikel 41<sup>quinqies</sup>, eerste lid, 1. van de WAP of artikel 41/3, eerste lid, 1. van de WAPBL:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen, en de naam van de bevoegde autoriteit.</li> </ul>
Standaardteksten	/
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[naam]</i> "instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds) vergund in België door de FSMA"</li> <li>of "instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds) vergund in [ land ] door [ naam van de bevoegde autoriteit ]"</li> </ul>

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan ?	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Een samenvatting van de huidige aansluitingsvoorwaarden, met name:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of de pensioentoezegging geldt voor alle werknemers of voor een specifieke personeelscategorie, met omschrijving van de categorie;</li> <li>- voor sectorale pensioenplannen: de vermelding van de naam en het nummer van het paritair comité.</li> </ul> <p>Overeenkomstig artikel 3, §4 van het reglement worden de aansluitingsvoorwaarden concreet en kernachtig verwoord. Dat betekent dat men kan volstaan met de vermelding van de belangrijkste principes en dat er geen volledigheid moet worden betracht. Voor verdere informatie kan dan worden doorverwezen naar andere documenten. De historie van de aansluitingsvoorwaarden ten gevolge van bijvoorbeeld fusies en overnames of wijzigingen van de pensioentoezegging, dient bijvoorbeeld niet te worden vermeld.</p>
Standaardteksten	/
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- "Alle werknemers die vallen onder het Paritair Comité nr. xxx voor de xxx. "</li> <li>- "Alle werknemers van de NV Xxxx in dienst getreden na 1 januari xxxx."</li> <li>- "De kaderleden van de NV Xxxx."</li> <li>- "De bestuurders van de NV Xxxx."</li> <li>- "Dit pensioenplan kan worden onderschreven door een vennootschap ten voordele van zijn zaakvoerder."</li> </ul>



Wie betaalt de bijdragen ?	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wie de bijdragen betaalt, door middel van de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging;</li> <li>- als dit de leesbaarheid ten goede komt, kunnen pensioeninstellingen ervoor kiezen om ook de berekeningswijze van de bijdragen in deze rubriek te vermelden en niet in de rubriek <i>“welke voordelen biedt het pensioenplan?”</i>.</li> </ul> <p>Indien dit ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ in het kader van de WAPBL ruim wordt omschreven omdat het generiek wordt aangewend als informatie over een pensioenproduct, en de financieringswijze van de pensioentoezegging nog niet gekend is op het ogenblik van het verstrekken van het ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’, wordt de voorgestelde standaardtekst hiermee rekening houdend aangepast.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voor een pensioentoezegging gefinancierd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de sectorale inrichter : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“[ de werkgever / de sectorale inrichter ] betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.”</i></li> </ul> </li> <li>• Voor een pensioentoezegging gefinancierd door werkgeversbijdragen (of bijdragen van de sectorale inrichter) en werknemersbijdragen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Naast de bijdragen van [ de werkgever / de sectorale inrichter ], betaalt u zelf ook bijdragen. Uw persoonlijke bijdragen worden op uw loon ingehouden en doorgestort aan [ naam pensioeninstelling ]. U hoeft hier zelf niets voor te doen. Uw persoonlijke bijdragen geven recht op een belastingvermindering.”</i></li> </ul> </li> <li>• Voor een pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders gefinancierd door de vennootschap: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.”</i></li> </ul> </li> <li>• Voor een pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders gefinancierd door de bijdragen van de vennootschap en van de zelfstandige bedrijfsleiders: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Naast de bijdragen van de vennootschap, betaalt u zelf ook persoonlijke bijdragen. Uw persoonlijke bijdragen geven recht op een belastingvermindering.”</i></li> </ul> </li> <li>• Voor een onthaalstructuur: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Deze onthaalstructuur heeft als doel de pensioenreserves te beheren die u heeft opgebouwd tot aan uw uitdiensttreding en nadien naar de onthaalstructuur kan overdragen. Er kunnen geen bijkomende bijdragen meer worden gestort.”</i></li> </ul> </li> </ul>

Wat voorziet het pensioenplan?	
Bij pensionering	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de <b>aard</b> van de pensioentoezegging, 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;</li> <li>- bij een pensioentoezegging van het <b>type vaste prestaties</b>: een korte, duidelijke samenvatting van de pensioentoezegging, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ de vermelding van de parameters die worden gebruikt voor de berekening van de pensioenprestatie;</li> <li>○ een beschrijving van de wijze waarop de pensioenprestatie wordt berekend.</li> </ul> </li> <li>- bij een pensioentoezegging van het <b>type vaste bijdragen</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ uitleg over: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de wijze waarop de bijdragen worden bepaald;</li> <li>▪ de periodiciteit van de bijdragen;</li> <li>▪ in voorkomend geval, de vermelding dat de premietaks van [ 4,4 % ] en de RSZ-bijdrage op de werkgeverbijdragen van [ 8,86 % ] van de bijdragen worden ingehouden;</li> </ul> <p>Voor zover dat de leesbaarheid ten goede komt, kan deze informatie ook worden opgenomen in de rubriek “<i>Wie betaalt de bijdragen?</i>”</p> </li> <li>○ in voorkomend geval, dat de inrichter een rendement waarborgt, zoals bedoeld in de artikelen 4-4 t.e.m. 4-6 van het Koninklijk besluit van 14 november 2003 tot uitvoering 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 (KB WAP);</li> <li>○ voor zover relevant, de wijze waarop het toe te kennen rendement wordt bepaald. Zo wordt bijvoorbeeld, in voorkomend geval, kort en heel algemeen toegelicht dat en op welke wijze met een vrije reserve, zoals bedoeld in artikel 4-8 KB WAP, wordt gewerkt. Zo wordt er minstens een beschrijving van de algemene doelstelling van de vrije reserve en het feit dat dit impliceert dat niet altijd het reëel behaalde rendement op de beleggingen aan de aangesloten wordt toegekend, vermeld.</li> </ul> </li> <li>- in voorkomend geval, de mogelijke <b>opties</b> met betrekking tot deze rubriek, onder meer in het kader van <b>cafetariaplannen</b> zoals bedoeld in artikel 4-2 KB WAP. Dit houdt in: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ dat de verschillende opties beknopt worden toegelicht;</li> <li>○ de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>○ hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- indien nodig, kan voor bijkomende informatie naar het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst worden verwezen.</li> </ul> <p>Voor de onthaalstructuren in de zin van de WAP zijn de onderstaande standaardteksten niet van toepassing.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• voor een pensioentoezegging van het type <b>vaste prestaties</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Dit pensioenplan is van het type vaste prestaties (soms ook defined benefit of DB-plan genoemd). Dit betekent dat uw aanvullend pensioen wordt berekend op basis van een formule in het pensioenreglement. Het bedrag hangt [onder meer] af van [aanvullen met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging].”</i></li> </ul> </li> <li>• voor een pensioentoezegging van het type <b>vaste bijdragen</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Dit pensioenplan is van het type vaste bijdragen (soms ook defined contributions of DC-plan genoemd). Bij dit type van pensioenplan liggen enkel de bijdragen vast. De bijdragen worden gestort aan [naam pensioeninstelling], die ze belegt. Uw aanvullend pensioen is afhankelijk van de opbrengst van die belegging. [aanvullen met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging].”</i></li> </ul> </li> <li>• voor een pensioentoezegging van het type <b>cash balance</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Dit is een pensioenplan van het type cash balance. Dit betekent dat uw aanvullend pensioen wordt samengesteld op basis van de bijdragen die u worden toegekend, verhoogd met een in het pensioenreglement bepaald rendement. [aanvullen met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging].”</i></li> </ul> </li> </ul>
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• voor een pensioentoezegging van het type <b>vaste prestaties</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van uw loon en het aantal dienstjaren in de onderneming. Na een loopbaan van 40 jaar heeft u recht op een pensioenkapitaal van 3 keer uw jaarsalaris. Per loopbaanjaar heeft u recht op 1/40 van dit bedrag.”</i></li> </ul> </li> <li>• voor een pensioentoezegging van het type <b>vaste bijdragen</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De bijdrage is gelijk aan 3% van uw brutoloon.”</i></li> </ul> </li> <li>• voor een pensioentoezegging van het type <b>vaste bijdragen met een vrije reserve</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Elk jaar wordt 80 % van het beleggingsrendement toegekend aan de aangeslotenen. Met de resterende 20 % wordt een buffer opgebouwd die kan worden aangesproken wanneer de beleggingsrendementen tegenvallen. De buffer bedraagt maximaal 15 % van alle opgebouwde pensioenreserves. Zodra de buffer dit maximaal niveau bereikt, wordt het volledige beleggingsrendement aan de aangeslotenen toegekend.”</i></li> </ul> </li> </ul>

Bij overlijden	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of er al dan niet een overlijdensdekking aanwezig is (eventueel kan er vermeld worden dat de overlijdensdekking het voorwerp uitmaakt van een afzonderlijke verzekeringsovereenkomst);</li> <li>- een omschrijving van de overlijdensdekking, met inbegrip van het soort van overlijdensdekking: terugbetaling van de reserves, vaste overlijdensdekking, minimum overlijdenskapitaal,...;</li> <li>- in voorkomend geval, de financiering ervan, waaronder de vermelding of de overlijdensdekking wordt gefinancierd via de bijdragen of de reserves. Bij financiering van de overlijdensdekking via de reserves, wordt erop gewezen dat de financiering niet automatisch eindigt bij een stopzetting van de bijdragebetaling;</li> <li>- de impact van de dekking overlijden op de opbouw van het aanvullend pensioen;</li> <li>- de standaard begunstigingsvolgorde bij overlijden. Overeenkomstig artikel 3, §4 van het reglement wordt de begunstigingsvolgorde concreet en kernachtig verwoord. Dat betekent dat men kan volstaan met de vermelding van de basisprincipes en dat er geen volledigheid moet worden betracht. Voor verdere informatie kan dan worden doorverwezen naar andere documenten;</li> <li>- in voorkomend geval, een toelichting over de wezenrente;</li> <li>- in voorkomend geval, een toelichting over de aanvullende verzekering in geval van overlijden door een ongeval (AVRO);</li> <li>- in voorkomend geval, een beknopt overzicht van de mogelijke <b>opties</b> met betrekking tot deze rubriek, met vermelding van de impact van elke optie op de opbouw van het aanvullend pensioen (zoals bijvoorbeeld de keuze tussen verschillende mogelijke overlijdensdekkingen, de mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden in afwijking van de standaard begunstigingsvolgorde,...). Daarbij wordt aangegeven welke standaardoptie wordt toegepast bij gebrek aan keuze en hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul>
Standaardteksten	/
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat de <b>overlijdensdekking</b> betreft: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd.”</i></li> <li>- <i>“Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw nabestaanden een kapitaal gelijk aan twee keer uw jaarsalaris.”</i></li> <li>- <i>“U kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking. De premie daarvoor wordt ingehouden op de bijdragen.”</i></li> <li>- <i>“U kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking. De premies daarvoor worden jaarlijks afgehouden van uw opgebouwde pensioenreserve.”</i></li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat de <b>begunstigden</b> betreft <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“U mag zelf bepalen wie de begunstigde is. Wanneer u geen keuze maakt, wordt de overlijdensdekking uitbetaald aan:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ uw echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende partner;</li> <li>○ als u geen partner heeft, uw kinderen;</li> <li>○ als u geen kinderen heeft, uw erfgenamen.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<b>[ aanvullen in voorkomend geval ]</b>	
Toepassingsgebied	Indien van toepassing
Inhoud	<p>Indien van toepassing, vermeldt het ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ de eventuele andere voordelen die het pensioenplan voorziet, zoals bijvoorbeeld bepalingen ingeval van arbeidsongeschiktheid, een solidariteitsluik en/of premievrijstelling, aangevuld met een korte toelichting over de inhoud van deze voordelen, de eventuele financiering ervan en de impact ervan op de opbouw van het aanvullend pensioen.</p> <p>Voor zover van toepassing, worden eveneens de mogelijke <b>opties</b> met betrekking tot deze rubriek vermeld. Dit houdt in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat de verschillende opties beknopt worden toegelicht met vermelding van de impact van elke optie op de opbouw van het aanvullend pensioen;</li> <li>- de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>- hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul>
Standaardteksten	/

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?	
Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p><b>1) <u>Voor pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de onderstaande standaardtekst</li> </ul> <p><b>2) <u>Voor pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen of cash balance:</u></b></p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van de beheerwijze, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 21):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o de gewaarborgde intrestvoet;</li> <li>o de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;</li> <li>o of de intrestvoet al dan niet ook van toepassing is op toekomstige stortingen;</li> <li>o de winstdeelname en de modaliteiten hiervan.</li> </ul> <p>Buitenlandse verzekeringsondernemingen zijn niet verplicht om in de onderstaande standaardteksten de verwijzing naar “tak 21” te vermelden.</p> </li> <li>- <b>Voor de met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o een korte toelichting over de werking, waarbij het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingen.</li> </ul> <p>Buitenlandse verzekeringsondernemingen zijn niet verplicht om in de onderstaande standaardteksten de verwijzing naar “tak 23” te vermelden.</p> </li> <li>- Voor de combinatie van niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen en met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (<b>Tak 44</b>): een korte toelichting over de werking ervan.</li> <li>- In voorkomend geval, dat er een <b>keuze</b> is tussen beheer in niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 21) en beheer in met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23).</li> <li>- <b>Voor beheer door een IBP:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o een korte toelichting over de werking waarbij het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingen;</li> <li>o indien de pensioeninstelling enkel een middelenverbintenis aangaat, de vermelding dat deze zich alleen verbindt om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren, zonder een bepaald rendement te garanderen.</li> </ul> </li> <li>- in voorkomend geval, een beschrijving van de <b>lifecyclestrategie</b>.</li> <li>- <b>voor pensioentoezeggingen in de zin van de WAP:</b> een toelichting over de wettelijke rendementsgarantie van artikel 24 van de WAP.</li> </ul> <p>Indien het ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ wordt aangewend om te voldoen aan de informatieverplichting voorzien in artikel 41<i>quinquies</i>, eerste lid, 4. van de WAP:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de toepasselijke methode overeenkomstig artikel 24, § 4 van de WAP.</li> </ul>

Standaardteksten	<p><b>1) Voor pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Om het aanvullend pensioen op te bouwen, worden de bijdragen gestort aan [ naam pensioeninstelling ], die ze belegt. U draagt zelf geen beleggingsrisico. [ Uw werkgever / De sectorale inrichter / De vennootschap ] staat ervoor garant dat uw aanvullend pensioen kan worden betaald wanneer u met pensioen gaat.”</li> </ul> <p>Toevoeging voor pensioentoezeggingen in de zin van de WAP van het type vaste prestaties met werknemersbijdragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Daarnaast worden uw persoonlijke bijdragen beschermd door <b>een wettelijke minimale rendementsgarantie</b>. Dat betekent dat [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] een minimaal rendement moet waarborgen op de gestorte persoonlijke bijdragen. Op de bijdragen die vandaag worden gestort, bedraagt het wettelijk minimaal gewaarborgd rendement [ 2,50 % ]. Als bij uw pensionering blijkt dat de rendementen die werden toegekend door [ naam pensioeninstelling ] onvoldoende zijn, dan moet [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] het verschil bijpassen.”</li> </ul> <p><b>2) Voor pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 21):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] beheert het pensioenplan in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement [ , ook tak 21 genoemd]. Dat betekent dat [ naam pensioeninstelling ] u een <b>gewaarborgde rentevoet</b> biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik [ xx,xx % ].</li> <li>De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. [ In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing. ]</li> <li>Als haar resultaten het toelaten, kan [ naam pensioeninstelling ] een <b>winstdeelname</b> toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.”</li> </ul> </li> </ul> <p>Toevoeging voor de combinatie van niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen en met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (<b>Tak 44</b>), waarbij de winstdeelname wordt geïnvesteerd in een beleggingsfonds:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “De toegekende winstdeelnames worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds. Daarop waarborgt [ naam pensioeninstelling ] geen vast rendement. De evolutie hangt af van het rendement van het beleggingsfonds.”</li> </ul> <p>Toevoeging voor pensioentoezeggingen in de zin van de WAP:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Om uw aanvullend pensioen te beschermen, geniet u van een <b>wettelijke minimale rendementsgarantie</b>. Dat betekent dat [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] een minimaal rendement moet waarborgen op de gestorte bijdragen. Op de bijdragen die vandaag worden gestort, bedraagt het wettelijk minimaal gewaarborgd rendement [ 2,50 % ]. Als bij uw pensionering blijkt dat de rendementen die werden toegekend door [ naam pensioeninstelling ] onvoldoende zijn, dan moet [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] het verschil bijpassen.</li> </ul>
------------------	--



- **Voor de met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23):**

- “[ naam pensioeninstelling ] beheert het pensioenplan in een verzekeringsproduct verbonden met één of meerdere beleggingsfondsen [ , ook tak23 genoemd]. [ naam pensioeninstelling ] belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.

Toevoeging voor pensioentoezeggingen in de zin van de WAP:

- “Om het risico te beperken en uw aanvullend pensioen te beschermen, geniet u van een **wettelijke minimale rendementsgarantie**. Dat betekent dat [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] een minimaal rendement moet waarborgen op de gestorte bijdragen. Op de bijdragen die vandaag worden gestort, bedraagt het wettelijk minimaal gewaarborgd rendement [ 2,50 % ]. Als bij uw pensionering blijkt dat de rendementen die werden toegekend door [ naam pensioeninstelling ] onvoldoende zijn, dan moet [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] het verschil bijpassen.”

- **Voor beheer door een IBP:**

- “[ naam pensioeninstelling ] belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.

Toevoeging voor pensioentoezeggingen in de zin van de WAP:

- Om het risico te beperken en uw aanvullend pensioen te beschermen, geniet u van een **wettelijke minimale rendementsgarantie**. Dat betekent dat [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] een minimaal rendement moet waarborgen op de gestorte bijdragen. Op de bijdragen die vandaag worden gestort, bedraagt het wettelijk minimaal gewaarborgd rendement [ 2,50 % ]. Als bij uw pensionering blijkt dat de rendementen die werden toegekend door [ naam pensioeninstelling ] onvoldoende zijn, dan moet [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] het verschil bijpassen.”

**3) Voor pensioentoezeggingen van het type cash balance:**

- “Om het aanvullend pensioen op te bouwen, worden de bijdragen beheerd door [ naam pensioeninstelling ]. Deze bijdragen worden verhoogd met een in het pensioenreglement bepaald rendement. U draagt zelf geen beleggingsrisico. [ Uw werkgever / De sectorale inrichter / De vennootschap ] staat ervoor garant dat uw aanvullend pensioen kan worden betaald wanneer u met pensioen gaat.”

Toevoeging voor pensioentoezeggingen in de zin van de WAP:

- “Daarnaast geniet u van een **wettelijke minimale rendementsgarantie**. Dat betekent dat [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] een minimaal rendement moet waarborgen op de bijdragen. Op de bijdragen die vandaag worden toegekend, bedraagt het wettelijk minimaal gewaarborgd rendement [ 2,50 % ]. Als bij uw pensionering blijkt dat de rendementen die werden toegekend door [ naam pensioeninstelling ] onvoldoende zijn, dan moet [ uw werkgever / de sectorale inrichter ] het verschil bijpassen.”



Welke beleggingsopties zijn er?	
Toepassingsgebied	Indien de aangeslotenen beleggingsbeslissingen kunnen nemen.
Inhoud	<p>In het geval er meerdere <b>beleggingsopties</b> zijn voor de aangeslotenen, bevat deze rubriek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een algemene toelichting dat de aangeslotenen de mogelijkheid hebben om te kiezen tussen verschillende beleggingsopties;</li> <li>- de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>- de wijze waarop de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul> <p>In bijlage wordt <u>per beleggingsoptie</u> een toelichting gegeven in de rubrieken:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Hoe worden de pensioenreserves belegd?”;</li> <li>- “Wat zijn de risico’s?”;</li> <li>- “Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?”;</li> <li>- “Wat zijn de kosten?”;</li> <li>- “Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?”</li> </ul> <p>De hiervoor te gebruiken template is onderaan toegevoegd.</p>
Standaardteksten	/
Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar opgebracht?	
Toepassingsgebied	Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen.
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>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, moeten op de volgende wijze worden weergegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de aan de aangeslotenen toegekende nettorendementen over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke de pensioentoezegging van kracht is, indien die minder dan vijf jaar is;</li> <li>- voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (tak 21) betreft het de gewaarborgde rentevoeten, aangevuld met de winstdeelnames.</li> </ul> <p>Voor elk van de jaren wordt het rendement uitgedrukt onder de vorm van een percentage, tot twee cijfers na de komma.</p> <p>De percentages kunnen worden weergegeven onder de vorm van een staafdiagram.</p> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, wordt deze informatie per beleggingsoptie opgenomen in de bijlage.</p> <p>In deze rubriek wordt dan enkel vermeld dat in bijlage per beleggingsoptie de rendementen van de afgelopen 5 jaar worden getoond.</p>

Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>de informatie wordt aangevuld met de volgende verklaring: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.”</i></li> </ul> </li> </ul>
<b>Wat zijn de kosten?</b>	
Toepassingsgebied	Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, én de kosten door de aangeslotenen worden gedragen.
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>een beschrijving van de kostenstructuur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>op basis van de onderstaande standaardteksten: één algemeen percentage van de instapkosten en één algemeen percentage van de lopende kosten, telkens aangevuld met een toelichting rekening houdend met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging;</li> <li>een toelichting over eventuele andere kosten die in het kader van de pensioentoezegging kunnen worden aangerekend aan de aangeslotenen (bijvoorbeeld een afkoopvergoeding, switchkosten,...).</li> </ul> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, wordt de informatie over de kosten per beleggingsoptie opgenomen in de bijlage.</p> <p>In deze rubriek wordt dan enkel verwezen naar de bijlage.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>“[ naam pensioeninstelling ] rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:</i> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1) Instapkosten: [ ...% ]</b>  <i>Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.</i>  [ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]</li> <li><b>2) Lopende kosten: [ ...% ]</b>  <i>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.</i>  [ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]”</li> </ol> </li> </ul>
Voorbeelden	<p>Voorbeelden van een toe te voegen toelichting:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>indien de instapkosten forfaitaire kosten betreffen: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Jaarlijks wordt een forfaitair bedrag van [ ... euro ] ingehouden op de bijdragen. Het percentage van [ ... % ] is een indicatie van wat deze kost betekent op een bijdrage van [ 1000 euro ].”</i></li> </ul> </li> <li>Indien de lopende kosten overeenkomen met de geschatte werkelijke kosten op basis van een realistische en gedocumenteerde kostenraming: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Het percentage van [ ... % ] is een schatting van de werkelijke kosten die zullen worden aangerekend. De kosten die effectief worden aangerekend, kunnen hier bijgevolg van afwijken.”</i></li> </ul> </li> </ul>

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren. In voorkomend geval kan de pensioeninstelling dit verder toelichten, zoals bijvoorbeeld uitsluitingen, ethische beleggingen,...</li> </ul> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, wordt in bijlage per beleggingsoptie een toelichting gegeven in de rubriek “<i>Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?</i>”.</p> <p>In deze rubriek wordt dan enkel verwezen naar de bijlage.</p> <p><u>SFDR</u></p> <p>Indien gewenst, kan de pensioeninstelling op deze plaats in het ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ informatie toevoegen om tegemoet te komen aan de precontractuele informatieverplichtingen waarvoor de Europese regelgeving (verordening 2019/2088 (SFDR), zijn gedelegeerde verordeningen en de verordening 2020/852 (Taxonomie)) verwijst naar artikel 6, § 3 van de Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR).</p>
Voorbeeld	<p>Indien de pensioentoezegging wordt beheerd door een pensioeninstelling die geen rekening houdt met ESG factoren in haar beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ Naam pensioeninstelling ] houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.”</li> </ul>

[Wat als u [uw werkgever / uw bedrijfssector] verlaat tijdens uw loopbaan?] [Kan u uw pensioenreserves overdragen?]	
Toepassingsgebied	<p>Voor de pensioentoezeggingen in de zin van de WAP, wordt de titel “<i>Wat als u uw werkgever verlaat tijdens uw loopbaan?</i>” of “<i>Wat als u uw bedrijfssector verlaat tijdens uw loopbaan?</i>” gebruikt, naargelang het een ondernemingsplan of een sectorplan betreft.</p> <p>Voor de onthaalstructuren in de zin van de WAP en de pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders in de zin van de WAPBL, wordt de titel “<i>Kan u uw pensioenreserves overdragen?</i>” gebruikt.</p>
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- informatie over het recht om de pensioenrechten over te dragen en verdere informatie over de regelingen voor die overdracht.</li> </ul>
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pensioentoezeggingen in de zin van de WAP:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ondernemingstoezeggingen: <p><i>“Wanneer u ontslag neemt of ontslagen wordt, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan wel kiezen hoe u de pensioenreserves die u al heeft opgebouwd verder wil laten evolueren: u kan ze gewoon in het pensioenplan laten staan[ , overdragen naar de onthaalstructuur ] of overdragen naar een andere pensioeninstelling. [ naam Pensioeninstelling/ uw werkgever ] zal u op dat moment informeren over de verschillende mogelijkheden.”</i></p> </li> <li>- Sectorale toezeggingen: <p><i>“Wanneer u de sector verlaat, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan wel kiezen hoe u de pensioenreserves die u al heeft opgebouwd verder wil laten evolueren: u kan ze gewoon in het pensioenplan laten staan[ , overdragen naar de onthaalstructuur ] of overdragen naar een andere pensioeninstelling. [ naam Pensioeninstelling ] zal u op dat moment informeren over de verschillende mogelijkheden.”</i></p> </li> <li>- Onthaalstructuur: <p><i>“U kan er na uw uitdiensttreding voor kiezen om uw pensioenreserves over te dragen naar de onthaalstructuur. U behoudt nadien het recht om uw pensioenreserves nogmaals over te dragen, bijvoorbeeld naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever.”</i></p> </li> </ul> </li> <li>• <b>Pensioentoezeggingen in de zin van de WAPBL:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Zolang u bedrijfsleider van de vennootschap bent, kan u uw pensioenreserves niet overdragen. Enkel de vennootschap kan dit.</i></li> </ul> <p><i>Wanneer u ophoudt bedrijfsleider van de vennootschap te zijn, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan uw pensioenreserves dan wel overdragen naar een andere pensioeninstelling.”</i></p> </li> </ul>

Uitbetaling van het aanvullend pensioen	
Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wanneer het aanvullend pensioen overeenkomstig de wetgeving, en op grond van de pensioentoezegging, kan worden uitbetaald.</li> </ul> <p>Gelet op de inwerkingtreding van het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' in 2026, wordt bij de opstelling ervan geen rekening gehouden met de overgangsmaatregelen voorzien in artikel 63/2 en 63/3 van de WAP en artikel 55/1 en 55/7 van de WAPBL.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voor pensioentoezeggingen waar het aanvullend pensioen enkel kan worden betaald op het ogenblik van de effectieve opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen niet kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen."</i></li> </ul> </li> <li>• Voor pensioentoezeggingen waar het aanvullend pensioen enkel kan worden betaald op het ogenblik van de effectieve opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed."</i></li> </ul> </li> <li>• Voor pensioentoezeggingen waar het aanvullend pensioen kan worden opgenomen zodra wordt voldaan aan de voorwaarden om het (vervroegd) wettelijk pensioen op te nemen overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid van de WAP en artikel 40, § 1, vijfde lid van de WAPBL en het aanvullend pensioen niet kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen."</i></li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voor pensioentoezeggingen waar het aanvullend pensioen kan worden opgenomen zodra wordt voldaan aan de voorwaarden om het (vervroegd) wettelijk pensioen op te nemen overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid van de WAP en artikel 40, § 1, vijfde lid van de WAPBL en het aanvullend pensioen kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.”</i></li> </ul> </li> </ul>
<b>Hoe wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?</b>	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>een toelichting of het een kapitaal- of renteplan betreft;</li> <li>eventuele <b>opties</b> waarover de aangeslotenen beschikken met betrekking tot de uitbetalingswijzen. Dit houdt in: <ul style="list-style-type: none"> <li>dat de verschillende opties beknopt worden toegelicht;</li> <li>de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul> </li> <li>In voorkomend geval, een toelichting over het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1 WAP.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pensioentoezeggingen in kapitaal in de zin van de <b>WAP</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal. U heeft het recht om dit kapitaal om te zetten in een rente. Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.”</i></li> </ul> </li> <li>Pensioentoezeggingen in kapitaal in de zin van de <b>WAPBL</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.”</i></li> </ul> </li> </ul>
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pensioentoezeggingen met een andere uitbetalingswijze: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald als een [levenslange] [maandelijkse/driemaandelijkse/jaarlijkse...] rente.”</i></li> <li><i>“Het aanvullend pensioen wordt geïndexeerd/ Het pensioen neemt elk jaar toe met [...] %.”</i></li> <li><i>“Wanneer u een rente-uitkering geniet en overlijdt, dan wordt [...] % van uw aanvullend pensioen levenslang doorbetaald aan uw partner.”</i></li> </ul> </li> </ul>

	- <i>“U kan kiezen om deze rente om te zetten in een eenmalig kapitaal.”</i>
<b>Wordt uw aanvullend pensioen belast?</b>	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij een pensioenplan in <b>kapitaal</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken.</i>  <i>Het belastingtarief ligt tussen [ 10 % en 20 % ] en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt.</i>  <i>Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <a href="https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast">https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast</a>.”</i></li> </ul> </li> <li>• Bij een pensioenplan in <b>rente</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. U moet uw aanvullende pensioenrente elk jaar vermelden in uw belastingaangifte: ze wordt dan progressief belast.</i>  <i>Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <a href="https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast">https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast</a>.”</i></li> </ul> </li> </ul>

Waar vindt u bijkomende informatie?	
Toepassingsgebied	Alle pensioentoezeggingen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van de pensioentoezegging, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- waar het pensioenreglement kan worden opgevraagd;</li> <li>- waar bijkomende informatie beschikbaar is.</li> <li>- waar men terecht kan met vragen.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van uw pensioenplan. Het <b>pensioenreglement</b> beschrijft in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan. U kan het pensioenreglement raadplegen via de website <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> [ of opvragen bij [...]].</i>  <i>In de toekomst kunnen de in dit document opgenomen bedragen en percentages wijzigen. U kan deze opvolgen via het jaarlijks transparantieverslag [dat u kan consulteren op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>] / [kan opvragen bij [...]].</i>  <i>Voor meer informatie over het beleggingsbeleid kan u de Verklaring inzake de beleggingsbeginselen (SIP) opvragen bij [...].</i></li> </ul>



	<p><i>U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>. Het is aangeraden om er uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie.</i></p> <p><i>Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <a href="https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen">https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen</a>".</i></p>
--	---

Wat vindt u in bijlage?	
Toepassingsgebied	Voor zover van toepassing
Inhoud	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Wanneer de pensioentoezegging beleggingsopties voorziet, wordt voor elke beleggingsoptie een bijlage toegevoegd volgens de hiernavolgende template.</li> <li>2) Daarnaast kunnen pensioeninstellingen ervoor kiezen om informatie waarvan de mededeling is voorgeschreven door andere wetgeving en die niet thuishoort in één van de rubrieken van dit 'Informatiedocument aanvullend pensioen', als bijlage toe te voegen. In deze rubriek worden, voor zover er zijn, de bijlagen opgesomd. De bijlagen worden duidelijk van elkaar gescheiden en genummerd.</li> </ol>



## BIJLAGE

## TEMPLATE PER BELEGGINGSOPTIE

Deze bijlage wordt per beleggingsoptie opgesteld.

De verschillende rubrieken bevatten de te vermelden gegevens, zoals hierboven toegelicht, toegespitst op één beleggingsoptie.

[naam beleggingsoptie]	
Hoe worden de pensioenreserves beheerd?	
Hoe worden de pensioenreserves <b>belegd</b> ?	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een korte beschrijving van de beleggingsoptie;</li> <li>- waar bijkomende informatie beschikbaar is over de activa waarin wordt belegd, zoals bijvoorbeeld de mogelijkheid om de Verklaring inzake de beleggingsbeginselen (SIP) op te vragen, een link naar het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de onderliggende beleggingsfondsen,...</li> </ul>
Wat zijn de <b>risico's</b> ?	<p>Te vermelden:</p> <p>Een beknopte beschrijving van het <b>risicoprofiel</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien de beleggingsoptie beperkt is tot één enkele (A)ICB, dan wordt de risicoscore vermeld zoals opgenomen in het Essentiële-informatiedocument (Eid) dat op basis van de PRIIP's-verordening is opgesteld;</li> <li>- in de andere gevallen wordt algemeen beschreven of de beleggingsoptie eerder als defensief, neutraal of dynamisch kan worden beschouwd.</li> </ul>
Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar <b>opgebracht</b> ?	<p>Te vermelden:</p> <p>De resultaten die de beleggingsoptie in het verleden heeft behaald, moeten op de volgende wijze worden weergegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de aan de aangeslotenen toegekende nettorendementen over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke de beleggingsoptie van kracht is, indien die minder dan vijf jaar is;</li> <li>- voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (tak 21) betreft het de gewaarborgde rentevoeten, aangevuld met de winstdeelnames.</li> </ul> <p>Voor elk van de jaren wordt het rendement uitgedrukt onder de vorm van een percentage, tot twee cijfers na de komma.</p> <p>De percentages kunnen worden weergegeven onder de vorm van een staafdiagram.</p> <p>De informatie wordt aangevuld met de volgende verklaring:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.”</i></li> </ul>

<p>Wat zijn de <b>kosten</b>?</p>	<p>Te vermelden:</p> <p>een beschrijving van de kostenstructuur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- op basis van deze standaardtekst, één algemeen percentage van de instapkosten en één algemeen percentage van de lopende kosten, telkens aangevuld met een toelichting rekening houdend met de specifieke kenmerken van de beleggingsoptie: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“[ naam pensioeninstelling ] rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>1) Instapkosten: [ ...% ]</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.</i></li> <li>[ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]</li> </ul> </li> <li><b>2) Lopende kosten: [ ...% ]</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.</i></li> <li>[ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]”</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> </li> <li>- een toelichting over eventuele andere kosten die in het kader van de beleggingsoptie kunnen worden aangerekend aan de aangeslotenen.</li> </ul>
<p>Worden de pensioenreserves <b>duurzaam</b> belegd?</p>	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of en hoe in het kader van de beleggingsoptie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren.</li> </ul>

## ANNEXE 2.B.

Commentaire du contenu des rubriques figurant dans l'annexe 1.B.  
à mentionner pour les produits bilatéraux du deuxième pilier

*Cette annexe 2.B. détermine de manière uniforme le champ d'application et le contenu de chacune des rubriques figurant dans l'annexe 1.B., ainsi que les formulations à utiliser. Des exemples sont parfois ajoutés à des fins de clarification. Si le produit bilatéral du deuxième pilier n'entre pas dans le champ d'application d'une rubrique particulière, celle-ci ne doit pas être mentionnée.*

*Afin d'assurer autant que possible le caractère uniforme des formulations à utiliser, des textes standard ont été élaborés pour certaines rubriques. Ces textes standard concernent principalement les aspects du commentaire qui s'appliquent de manière générale à l'ensemble des produits bilatéraux du deuxième pilier ou à un certain type d'entres eux. Le "Document d'information pension complémentaire" mentionne uniquement les textes standard qui correspondent au produit bilatéral du deuxième pilier pour lequel il est établi. Si nécessaire, les textes standard sont adaptés afin d'éviter de fournir des informations qui seraient erronées au vu des caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier ou d'éventuelles modifications législatives. Les liens mentionnés sont, au besoin, également adaptés.*

*Les textes standard ne couvrent pas toutes les situations. Ils ne visent pas, par exemple, les conventions pour des dispensateurs de soins tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994, les conventions pour des travailleurs salariés tels que visés à l'article 32, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, de la LPC, les produits life-cycle, etc. S'il n'existe pas de texte standard correspondant aux caractéristiques du produit bilatéral du deuxième pilier pour lequel le "Document d'information pension complémentaire" est établi, l'organisme de pension rédige lui-même un texte approprié.*

*Le but des textes standard est de conférer aux Documents d'information un caractère reconnaissable et comparable. Ils donnent également une indication du style d'écriture à utiliser et du degré de simplification des informations à fournir. L'objectif est d'établir un "Document d'information pension complémentaire" succinct, qui résume les éléments clés du produit bilatéral du deuxième pilier et qui les expose d'une manière simple et concise aux affiliés (potentiels).*

*Les rubriques sont à compléter par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier.*

*Si les affiliés disposent de possibilités de choix, celles-ci doivent être reproduites d'une manière bien visible.*

Titre	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>Le nom et/ou le logo de l'organisme de pension peuvent être apposés en haut de la première page.</p> <p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le titre "Document d'information pension complémentaire" ;</li> <li>- la phrase "Le produit de pension complémentaire en un seul coup d'œil" ;</li> <li>- la dénomination commerciale du produit bilatéral du deuxième pilier ;</li> <li>- s'il n'est pas inclus dans la dénomination du produit, le type de produit bilatéral du deuxième pilier, indiqué en utilisant les textes standard figurant ci-dessous ;</li> <li>- la date à laquelle le document a été établi. Cette date est à indiquer dans l'introduction. Les informations sont complètes et correctes pour la situation de tout nouvel affilié à cette date.</li> </ul>
Textes standard	<p>Pour le type de produit bilatéral du deuxième pilier, il convient d'utiliser, selon le cas, le texte suivant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Pension libre complémentaire pour travailleurs indépendants (PLCI)" ;</i></li> <li>- <i>"Pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés (PLCS)" ;</i></li> <li>- <i>"Pension libre complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques (PLCIPP)" ;</i></li> <li>- <i>"Convention INAMI".</i></li> </ul>

Ce produit de pension complémentaire	
<b>Produit de pension complémentaire :</b>	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la dénomination commerciale du produit bilatéral du deuxième pilier ;</li> <li>- si disponible, le numéro de référence utilisé par Sigedis (Sigedis ID) et/ou un autre numéro de référence utilisé par l'organisme de pension.</li> </ul>
Textes standard	/
<b>géré par :</b>	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le nom de l'organisme de pension et sa forme juridique ;</li> <li>- le numéro d'entreprise (numéro BCE) ;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- le type d'organisme de pension (<i>entreprise d'assurance / institution de retraite professionnelle (fonds de pension)</i>) ;</li> <li>- obligatoirement pour les produits PLCI en vertu de l'article 5 de l'AR LPCI, facultativement pour les autres produits bilatéraux du deuxième pilier : l'adresse du siège social.</li> </ul> <p>Si le "Document d'information pension complémentaire" est utilisé pour satisfaire à l'obligation d'information prévue à l'article 52<i>quinquies</i>, alinéa 1<sup>er</sup>, point 1, de la LPCI, à l'article 9/3, alinéa 1<sup>er</sup>, point 1, de la LPCIPP ou à l'article 13/3, alinéa 1<sup>er</sup>, point 1, de la LPCS :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'État membre dans lequel l'organisme de pension est enregistré ou agréé et le nom de l'autorité compétente.</li> </ul>
Textes standard	/
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>- "[ nom et forme juridique ] "institution de retraite professionnelle (fonds de pension) agréée en Belgique par la FSMA et dont le siège social est établi à [ adresse ]"</li> <li>ou "institution de retraite professionnelle (fonds de pension) agréée en [ pays ] par [ nom de l'autorité compétente ] et dont le siège social est établi à [ adresse ]"</li> </ul>

Qui peut souscrire ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- qui peut souscrire la convention dans le cadre du produit bilatéral du deuxième pilier.</li> </ul> <p>Conformément à l'article 3, §4 du règlement, les conditions d'affiliation sont formulées de manière concrète et concise. Cela signifie qu'il suffit de mentionner les principes les plus importants et qu'il n'est pas nécessaire d'être exhaustif. Il peut être fait référence à d'autres documents pour de plus amples informations. Néanmoins, un minimum d'informations doit être mentionné.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour les produits PLCI : <ul style="list-style-type: none"> <li>- "La Pension libre complémentaire pour travailleurs indépendants est destinée aux indépendants, qu'ils exercent leur activité à titre principal ou à titre complémentaire. La condition requise est que vous soyez redevable des cotisations de sécurité sociale au moins égales à la cotisation minimale prévue pour un indépendant à titre principal. Les conjoints aidants (ou partenaires cohabitants légaux) et les aidants peuvent eux aussi souscrire une convention PLCI."</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour les produits PLCIPP : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“La Pension libre complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques est destinée aux indépendants qui n’exercent pas leur activité sous forme de société. Tant les indépendants à titre principal que les indépendants à titre complémentaire entrent en ligne de compte. La condition requise est de payer des cotisations de sécurité sociale au moins égales à la cotisation minimale prévue pour un indépendant à titre principal. Les conjoints aidants (ou partenaires cohabitants légaux) et les aidants peuvent eux aussi souscrire une convention PLCIPP.”</i></li> </ul> </li> <li>• Pour les produits PLCS : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“La Pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés est destinée aux salariés qui ne constituent pas de pension complémentaire par le biais de leur employeur ou de leur secteur professionnel ou qui constituent une pension complémentaire moyennant une contribution inférieure à [ 3 % ] de leur salaire.”</i></li> </ul> </li> </ul>
--	---

Qu’offre ce produit ?	
Lors de la mise à la retraite	
Champ d’application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- une description de la manière dont la pension complémentaire est constituée ; Pour les produits PLCI, cette information comprend les règles permettant de déterminer, à tout moment, le montant des réserves acquises.</li> <li>- le cas échéant, les <b>options</b> possibles concernant cette rubrique. Il convient ici : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ d’exposer succinctement les différentes options ;</li> <li>○ d’indiquer l’option appliquée par défaut en l’absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>○ de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul> </li> </ul>
Textes standard	/
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Vous vous constituez une pension complémentaire dans le cadre de la [Pension libre complémentaire pour travailleurs salariés]. Le montant de votre pension complémentaire dépend du montant des contributions que vous payez, du nombre d’années durant lesquelles vous payez ces contributions et du rendement. ”</i></li> </ul>
En cas de décès	
Champ d’application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- s’il existe ou non une couverture décès ;</li> <li>- une description de la couverture décès, y compris du type de couverture décès : remboursement des réserves, couverture décès fixe, capital décès minimum,... ;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- le cas échéant, le financement de la couverture décès, en précisant si celle-ci est financée par le biais des contributions ou des réserves. Si elle est financée par le biais des réserves, il convient de souligner que le financement ne prend pas automatiquement fin en cas d'arrêt de paiement des contributions ;</li> <li>- l'impact de la couverture décès sur la constitution de la pension complémentaire ;</li> <li>- l'ordre standard des bénéficiaires en cas de décès. Conformément à l'article 3, §4 du règlement, l'ordre des bénéficiaires est formulé de manière concrète et concise. Cela signifie qu'il suffit de mentionner les principes de base et qu'il n'est pas nécessaire d'être exhaustif. Il peut être fait référence à d'autres documents pour de plus amples informations. Néanmoins, un minimum d'informations doit être mentionné ;</li> <li>- le cas échéant, un commentaire sur la rente d'orphelin ;</li> <li>- le cas échéant, un commentaire sur l'assurance complémentaire en cas de décès à la suite d'un accident (ACCRA) ;</li> <li>- le cas échéant, un aperçu succinct des <b>options</b> possibles concernant cette rubrique, en mentionnant l'impact de chaque option sur la constitution de la pension complémentaire (comme par exemple le choix entre différentes couvertures décès possibles et leur impact sur les droits de pension des affiliés, la faculté de désigner un bénéficiaire par dérogation à l'ordre standard prévu en la matière,...). Il convient d'indiquer l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés et de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul>
Textes standard	/
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En ce qui concerne la <b>couverture décès</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Si vous venez à décéder avant votre départ à la retraite, vos proches recevront la réserve de pension que vous aurez déjà constituée à ce moment-là."</i></li> <li>- <i>"Vous pouvez choisir une couverture décès plus élevée. La prime y afférente sera prélevée sur vos contributions."</i></li> <li>- <i>"Vous pouvez choisir une couverture décès plus élevée. Les primes y afférentes seront prélevées chaque année sur la réserve de pension que vous avez constituée."</i></li> </ul> </li> <li>• En ce qui concerne les <b>bénéficiaires</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Vous pouvez déterminer vous-même qui sera le bénéficiaire de la couverture décès. Si vous n'opérez pas de choix, la couverture décès sera versée :</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <i>à votre conjoint(e) ou partenaire cohabitant(e) légal(e) ;</i></li> <li>○ <i>si vous n'avez pas de partenaire, à vos enfants ;</i></li> <li>○ <i>si vous n'avez pas d'enfants, à vos héritiers."</i></li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<b>[ compléter le cas échéant ]</b>	
Champ d'application	Si d'application
Contenu	Si d'application, le "Document d'information pension complémentaire" mentionne les éventuels autres avantages prévus par le produit bilatéral du deuxième pilier, comme par exemple des dispositions en cas d'incapacité de travail, un volet solidarité et/ou une exonération de primes, complétés par une brève explication du contenu de ces avantages, de leur financement et de leur impact sur la constitution de la pension complémentaire.

	<p>Dans la mesure où elles sont applicables, les <b>options</b> possibles concernant cette rubrique sont également mentionnées. Il convient ici :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- d'exposer succinctement les différentes options en mentionnant l'impact de chaque option sur la constitution de la pension complémentaire ;</li> <li>- d'indiquer l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>- de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul>
Textes standard	/

A combien peuvent s'élever vos contributions ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- une explication sur la hauteur des contributions (par exemple, la liberté de choix des affiliés, la contribution minimale éventuelle, ...) ;</li> <li>- le plafond des contributions ;</li> <li>- la périodicité des contributions ;</li> </ul> <p>Pour les produits PLCI, cette information comprend les modalités et la fréquence de versement des contributions.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- une explication sur la taxe sur la prime de [4,4] %.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pour les produits PLCI :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Les contributions ne peuvent excéder par an :</i></li> <li>• [ 8,17 % ] de votre revenu professionnel net imposable d'il y a trois ans ;</li> <li>• avec un plafond absolu fixé à [ xxxx euros ] pour l'année [ xxx ]. <p><i>A condition que vous ayez payé entièrement vos cotisations de sécurité sociale, les contributions versées pour la PLCI sont, dans ces limites, déductibles fiscalement à titre de frais professionnels."</i></p> <p>[ compléter par un commentaire sur les modalités et la périodicité des contributions, la répartition entre couvertures supplémentaires, ...]</p> </li> </ul> </li> <li>• <b>Pour les produits PLCI sociale :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Les contributions pour une PLCI sociale ne peuvent excéder par an :</i></li> <li>• [ 9,40 % ] de votre revenu professionnel net imposable d'il y a trois ans ;</li> <li>• avec un plafond absolu fixé à [ xxxx euros ] pour l'année [ xxx ]. <p><i>[ xxx % ] des contributions sont affectés au financement du volet de solidarité.</i></p> <p><i>A condition que vous ayez payé entièrement vos cotisations de sécurité sociale, les contributions versées pour la PLCI sociale sont, dans ces limites, déductibles fiscalement à titre de frais professionnels."</i></p> <p>[ compléter par un commentaire sur les modalités et la périodicité des contributions, la répartition entre couvertures supplémentaires, ...]</p> </li> </ul> </li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Choix entre une PLCl ordinaire et une PLCl sociale au sein du même produit :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Les contributions ne peuvent excéder par an : <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ 8,17 % ] de votre revenu professionnel net imposable d’il y a trois ans ;</li> <li>• avec un plafond absolu fixé à [ xxxx euros ] pour l’année [ xxx ].</li> </ul> </li> </ul> <p>Si vous optez pour une “PLCl sociale”, vous pouvez payer une contribution plus élevée, ne dépassant pas :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ 9,40 % ] de votre revenu professionnel net imposable d’il y a trois ans ;</li> <li>• avec un plafond absolu fixé à [ xxxx euros ] pour l’année [ xxx ].</li> </ul> <p>[ xxx % ] des contributions sont affectés au financement du volet de solidarité.</p> <p>A condition que vous ayez payé entièrement vos cotisations de sécurité sociale, les contributions versées pour la PLCl (sociale) sont, dans ces limites, déductibles fiscalement à titre de frais professionnels.”</p> <p>[ compléter par un commentaire sur les modalités et la périodicité des contributions, la répartition entre couvertures supplémentaires, ...]</p> </li> <li>• <b>Pour les produits PLCIPP :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Les contributions que vous versez peuvent faire l’objet d’une réduction d’impôt s’élevant à [ 30 % ] de ces contributions, pour autant que vous respectiez la “règle des 80 %”. En bref, cette règle signifie que votre pension légale et votre pension complémentaire ne peuvent dépasser ensemble 80 % de votre revenu professionnel.</li> </ul> <p>Les contributions sont soumises à une taxe sur la prime de [ 4,4 % ].”</p> <p>[ compléter par un commentaire sur les modalités et la périodicité des contributions, la répartition entre couvertures supplémentaires, ...]</p> </li> <li>• <b>Pour les produits PLCS :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Les contributions ne peuvent excéder par an : <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ xxx euros ] pour l’année [ xxx ] ;</li> <li>• ou - si ce montant est supérieur - [ 3 % ] de votre salaire brut d’il y a deux ans.</li> </ul> </li> </ul> <p>Ce montant maximum est réduit si vous constituez déjà une pension complémentaire par le biais de votre employeur ou de votre secteur professionnel.</p> <p>Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>, dans la rubrique “Constituez vous-même une pension complémentaire ?”, si vous pouvez payer des contributions chaque année et à concurrence de quel montant.</p> <p>Votre employeur doit prélever les contributions sur votre salaire et les verser à [ nom de l’organisme de pension ].</p> <p>Vos contributions sont soumises à une taxe sur la prime de [ 4,4 % ], mais donnent droit à une réduction d’impôt s’élevant à [ 30 % ] de ces contributions.”</p> </li> </ul>
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>- “Vous pouvez choisir de payer les contributions en une seule fois ou de façon étalée sur l’année (par exemple tous les mois).”</li> <li>- “Vous n’êtes pas obligé de payer une contribution chaque année. Vous déterminez vous-même le montant de la contribution que vous souhaitez verser.”</li> </ul>

Comment la pension complémentaire est-elle gérée ?	
Comment la pension complémentaire est-elle gérée ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques du mode de gestion, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Pour les opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ le taux d'intérêt garanti ;</li> <li>○ la durée pendant laquelle le taux d'intérêt est garanti ;</li> <li>○ l'applicabilité ou non du taux d'intérêt aux versements futurs ;</li> <li>○ la participation bénéficiaire et ses modalités.</li> </ul> <p>Pour les produits PLCI, cela signifie plus précisément, en vertu de l'article 5, alinéa 1<sup>er</sup>, 15°, de l'AR LPCI, le mode de calcul et d'attribution des participations bénéficiaires ainsi que les conditions qui doivent être remplies pour pouvoir en bénéficier, avec mention, le cas échéant, du fait que ces conditions peuvent être modifiées, en cours de convention, par l'organisme de pension.</p> <p>Les entreprises d'assurance étrangères ne sont pas tenues de mentionner la référence à la "branche 21" dans les textes standard figurant ci-dessous.</p> </li> <li>- <b>Pour les opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ une brève explication sur le fonctionnement, en précisant que le rendement dépend de l'évolution des investissements sous-jacents.</li> </ul> <p>Pour les produits PLCI, cette information précise, le cas échéant, que le risque financier est entièrement supporté par l'affilié.</p> <p>Les entreprises d'assurance étrangères ne sont pas tenues de mentionner la référence à la "branche 23" dans les textes standard figurant ci-dessous.</p> </li> <li>- Pour la combinaison d'opérations non liées à un fonds d'investissement et d'opérations liées à un fonds d'investissement (<b>Branche 44</b>) : une brève explication sur son fonctionnement.</li> <li>- <b>Pour la gestion par une IRP :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ une brève explication sur le fonctionnement, en précisant que le rendement dépend de l'évolution des investissements sous-jacents ;</li> <li>○ si l'organisme de pension ne contracte qu'une obligation de moyen, le fait qu'il s'engage uniquement à gérer le mieux possible les fonds qui lui sont confiés, sans garantir un rendement déterminé.</li> </ul> <p>Pour les produits PLCI, cette information précise, le cas échéant, que le risque financier est entièrement supporté par l'affilié.</p> </li> <li>- Le cas échéant, une description de la <b>stratégie life-cycle</b>.</li> <li>- <b>Pour les produits PLCI</b> : un commentaire sur la garantie de rendement légale prévue par l'article 47 de la LPCI.</li> </ul>

Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li> <b>Pour les opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li> <i>“[ Nom de l'organisme de pension ] gère la pension complémentaire dans le cadre d'un produit d'assurance avec garantie de rendement[, également appelé “branche 21”]. Cela signifie que [ Nom de l'organisme de pension ] vous octroie un <b>taux d'intérêt garanti</b>. Celui-ci s'élève actuellement à [ xx,xx % ].</i> <p><i>Le taux d'intérêt garanti peut changer. [ Dans ce cas, le nouveau taux d'intérêt s'applique aux nouvelles contributions. Les contributions versées dans le passé restent soumises à l'ancien taux d'intérêt. ]</i></p> <p><i>Si ses résultats le lui permettent, [ nom de l'organisme de pension ] peut octroyer une <b>participation bénéficiaire</b>. Il s'agit d'un rendement supplémentaire, qui vient s'ajouter au rendement garanti. La hauteur de la participation bénéficiaire peut varier d'une année à l'autre et n'est jamais garantie à l'avance.”</i></p> <p>Ajout pour la combinaison d'opérations non liées à un fonds d'investissement et d'opérations liées à un fonds d'investissement (<b>Branche 44</b>), où la participation bénéficiaire est investie dans un fonds d'investissement :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li> <i>“Les participations bénéficiaires qui sont octroyées sont investies dans un fonds d'investissement. [ Nom de l'organisme de pension ] ne garantit pas de rendement fixe. L'évolution dépend du rendement du fonds d'investissement.”</i></li> </ul> <p>Ajout pour les <b>produits PLCI</b> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li> <i>“La loi prévoit en outre une protection de capital : lorsque vous partirez à la retraite, vous aurez au moins droit au montant des contributions que vous aurez versées. Cette protection ne porte que sur la partie des contributions affectée à la constitution de la pension complémentaire. Elle ne s'applique pas à celle utilisée pour financer [la couverture décès ou le volet de solidarité]. Cette protection n'est pas d'application aux prestations dues dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension. ”</i></li> </ul> </li> <li> <b>Pour les opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li> <i>“[ Nom de l'organisme de pension ] gère la pension complémentaire dans le cadre d'un produit d'assurance lié à un ou plusieurs fonds d'investissement[, également appelé “branche 23”]. [ Nom de l'organisme de pension ] investit les contributions le mieux possible, mais ne garantit pas de rendement fixe: le montant de votre pension complémentaire dépend du rendement des fonds d'investissement. Ce mode de gestion comporte des risques d'investissement. La possibilité existe que vous obteniez, au moment de partir à la retraite, un montant inférieur à celui des contributions que vous avez versées.”</i></li> </ul> <p>Pour les opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23) <b>dans le cadre de produits PLCI</b> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li> <i>“[ Nom de l'organisme de pension ] gère la pension complémentaire dans le cadre d'un produit d'assurance lié à un ou plusieurs fonds d'investissement[, également appelé “branche 23”]. [ Nom de l'organisme de pension ] investit les contributions le mieux possible, mais ne garantit pas de rendement fixe : le montant de votre pension complémentaire dépend du rendement des fonds d'investissement. Ce mode de gestion comporte des risques d'investissement.</i> <p><i>La loi prévoit toutefois une protection de capital : même si les rendements des investissements ne sont pas favorables, vous aurez au moins droit, lorsque vous</i></p> </li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
-----------------	---

	<p><i>partirez à la retraite, au montant des contributions que vous aurez versées. Cette protection ne porte que sur la partie des contributions affectée à la constitution de la pension complémentaire. Elle ne s'applique pas à celle utilisée pour financer [la couverture décès ou le volet de solidarité]. Cette protection n'est pas d'application aux prestations dues dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension."</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pour la gestion par une IRP :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"[ Nom de l'organisme de pension ] investit les contributions le mieux possible, mais ne garantit pas de rendement fixe : le montant de la pension complémentaire dépend du rendement des investissements. Ce mode de gestion comporte des risques d'investissement. La possibilité existe que vous obteniez, au moment de partir à la retraite, un montant inférieur à celui des contributions que vous avez versées."</i></li> </ul> </li> </ul> <p><b>Pour la gestion par une IRP dans le cadre de produits PLCI :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"[ Nom de l'organisme de pension ] investit les contributions le mieux possible, mais ne garantit pas de rendement fixe : le montant de la pension complémentaire dépend du rendement des investissements. Ce mode de gestion comporte des risques d'investissement."</i></li> </ul> <p><i>La loi prévoit toutefois une protection de capital : même si les rendements des investissements ne sont pas favorables, vous aurez au moins droit, lorsque vous partirez à la retraite, au montant des contributions que vous aurez versées. Cette protection ne porte que sur la partie des contributions affectée à la constitution de la pension complémentaire. Elle ne s'applique pas à celle utilisée pour financer [la couverture décès ou le volet de solidarité]. Cette protection n'est pas d'application aux prestations dues dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension."</i></p>
<b>Comment les réserves de pension sont-elles investies ?</b>	
Champ d'application	Lorsque les affiliés supportent un risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements et que les réserves sont gérées dans le cadre d'opérations liées à un fonds d'investissement (Branche 23) ou par une IRP.
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- une brève description de la <b>politique de placement</b> (l'allocation des actifs sous-jacents) ;</li> <li>- où il est possible de trouver des informations supplémentaires sur la politique de placement, comme par exemple la possibilité de demander la Déclaration relative aux principes fondant la politique de placement (SIP), un lien renvoyant au Document d'informations clés (DIC) des fonds d'investissement sous-jacents, ... ;</li> <li>- une description succincte du <b>profil de risque</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ si le fonds d'investissement interne (Branche 23) ou l'IRP investit dans un seul OPC(A), il convient de mentionner le score de risque figurant dans le Document d'informations clés (DIC) qui a été établi sur la base du règlement PRIIPs ;</li> <li>○ dans les autres cas, il y a lieu d'expliquer de manière générale si les investissements peuvent être considérés comme plutôt défensifs, neutres ou dynamiques.</li> </ul> </li> </ul>

	<p><u>Options d'investissement</u> :</p> <p>S'il existe plusieurs options d'investissement pour les affiliés, cette rubrique :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- contient un commentaire général expliquant que les affiliés ont la possibilité de choisir entre différentes options d'investissement ;</li> <li>- indique l'option appliquée par défaut en l'absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>- précise la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul> <p>Des explications sont fournies en annexe, <u>par option d'investissement</u>, dans les rubriques :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- "Comment les réserves de pension sont-elles investies ?" ;</li> <li>- "Quels sont les risques ?" ;</li> <li>- "Quel a été le rendement de cette option d'investissement sur les 5 dernières années ?" ;</li> <li>- "Quels sont les coûts ?" ;</li> <li>- "Les réserves de pension sont-elles investies de manière durable ?".</li> </ul> <p>Le template à utiliser à cet effet figure à la fin du présent document.</p>
Textes standard	/
<b>Quel a été le rendement du produit de pension sur les 5 dernières années ?</b>	
Champ d'application	Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements.
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Les performances passées des investissements liés au produit bilatéral du deuxième pilier sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement dudit produit si elle est inférieure à cinq ans, doivent être reproduites en indiquant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- les rendements nets octroyés aux affiliés sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du produit bilatéral du deuxième pilier si elle est inférieure à cinq ans ;</li> <li>- dans le cas d'opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21), les taux d'intérêt garantis, complétés par les participations bénéficiaires.</li> </ul> <p>Pour chacune des années, le rendement est exprimé en pourcentage, avec deux décimales. Les pourcentages peuvent être présentés sous la forme d'un diagramme à bâtons.</p> <p><u>Options d'investissement</u> :</p> <p>S'il existe plusieurs options d'investissement pour les affiliés, ces informations sont fournies dans l'annexe, par option d'investissement.</p> <p>Il suffit alors d'indiquer dans la présente rubrique que les rendements des 5 dernières années sont présentés en annexe, par option d'investissement.</p>
Textes standard	<p>Les informations sont complétées par la déclaration suivante :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Attention, les rendements passés ne sont pas un indicateur fiable des rendements futurs. Les investissements peuvent évoluer différemment à l'avenir."</i></li> </ul>

Quels sont les coûts ?	
Champ d'application	Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements et que les coûts sont supportés par les affiliés.
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>une description de la structure des coûts :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sur la base des textes standard figurant ci-dessous : un pourcentage général des coûts d'entrée et un pourcentage général des coûts récurrents, accompagnés chaque fois d'un commentaire tenant compte des caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier ;</li> <li>- un commentaire sur les éventuels autres coûts qui peuvent être mis à charge des affiliés dans le cadre du produit bilatéral du deuxième pilier (par exemple, des coûts de switch,...), à l'exception des coûts supportés par les affiliés en cas de résiliation, rachat ou réduction du produit bilatéral du deuxième pilier, qui sont mentionnés dans la rubrique <i>"Pouvez-vous transférer vos réserves de pension ?"</i>.</li> </ul> <p><u>Options d'investissement :</u></p> <p>S'il existe plusieurs options d'investissement pour les affiliés, les informations sur les coûts sont fournies dans l'annexe, par option d'investissement.</p> <p>Il suffit alors, dans la présente rubrique, de se référer à l'annexe.</p>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"[ Nom de l'organisme de pension ] prélève des coûts pour la gestion du produit de pension. Ces coûts ont un impact sur le montant de votre pension complémentaire. Deux types de coûts sont prélevés :</i> <p><b>1° Coûts d'entrée : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés sur chaque contribution versée.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]</p> <p><b>2° Coûts récurrents : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés chaque année sur le montant total des réserves constituées.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]"</p></li> </ul>
Exemples	<p>Exemples de commentaire à ajouter :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• si les coûts d'entrée constituent un montant forfaitaire : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Chaque année, un montant forfaitaire de [ ... euros ] est prélevé sur les contributions. Le pourcentage de [ ... % ] est une indication de ce que ce coût représente pour une contribution de [ 1000 euros ]."</i></li> </ul> </li> <li>• si les coûts récurrents correspondent aux coûts réels évalués sur la base d'une estimation réaliste et documentée des coûts : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Le pourcentage de [ ... % ] est une estimation des coûts réels qui seront prélevés. Les coûts effectivement prélevés peuvent dès lors s'en écarter."</i></li> </ul> </li> </ul>



Les réserves de pension sont-elles investies de manière durable ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement. Le cas échéant, l'organisme de pension peut expliciter ce point en indiquant, par exemple, les exclusions, les investissements éthiques, ...</li> </ul> <p><u>Options d'investissement :</u></p> <p>S'il existe plusieurs options d'investissement pour les affiliés, des explications sont fournies en annexe, par option d'investissement, dans la rubrique <i>"Les réserves de pension sont-elles investies de manière durable"</i>.</p> <p>Il suffit alors, dans la présente rubrique, de se référer à l'annexe.</p> <p><u>SFDR</u></p> <p>S'il le souhaite, l'organisme de pension peut, à cet endroit du "Document d'information pension complémentaire", ajouter des informations afin de satisfaire aux obligations d'information précontractuelles pour lesquelles la réglementation européenne (règlement 2019/2088 (SFDR), ses règlements délégués et le règlement 2020/852 (Taxonomie)) renvoie à l'article 6, paragraphe 3, du règlement (UE) 2019/2088 (SFDR).</p>
Exemple	<p>Si le produit bilatéral du deuxième pilier est géré par un organisme de pension qui ne prend pas les facteurs ESG en considération dans sa stratégie d'investissement :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"[ Nom de l'organisme de pension ] ne prend pas les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise en considération dans sa stratégie d'investissement."</i></li> </ul>

Pouvez-vous transférer vos réserves de pension ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- les modalités de résiliation du produit bilatéral du deuxième pilier ;</li> <li>- les données relatives aux frais à charge de l'affilié en cas de résiliation, rachat ou réduction du produit bilatéral du deuxième pilier ;</li> <li>- les modalités de transfert des réserves à un autre organisme de pension.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Vous avez à tout moment la possibilité de résilier votre convention de pension et de souscrire une nouvelle convention auprès d'un autre organisme de pension.</i></li> </ul> <p><i>Vous avez dans ce cas plusieurs options :</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>laisser les réserves de pension déjà constituées auprès de [ nom de l'organisme de pension ]. Elles continueront à y évoluer en fonction des rendements obtenus jusqu'au moment de votre départ à la retraite.</i></li> <li>• <i>transférer les réserves de pension déjà constituées à un autre organisme de pension.”</i></li> </ul> <p>- A ajouter si une indemnité de rachat est prélevée :</p> <p><i>“Attention : si vos réserves de pension sont transférées à un autre organisme de pension, une indemnité de rachat sera prélevée.”</i></p> <p>[compléter par un commentaire sur l'indemnité de rachat]</p>

Versement de la pension complémentaire	
Quand la pension complémentaire est-elle versée ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- à quel moment la pension complémentaire peut être versée, conformément à la législation et en vertu de la convention de pension.</li> </ul> <p>Comme le “Document d'information pension complémentaire” entrera en vigueur en 2026, il n'y a pas lieu de tenir compte, lors de sa rédaction, des mesures transitoires prévues aux articles 65/1 et 65/4 de la LPCI.</p>



Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour les produits bilatéraux du deuxième pilier prévoyant que la pension complémentaire ne peut être versée qu'au moment de la prise effective de la pension légale (anticipée) et que la pension complémentaire ne peut être affectée au financement d'un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L'organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire. Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée). Il n'est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour les produits bilatéraux du deuxième pilier prévoyant que la pension complémentaire ne peut être versée qu'au moment de la prise effective de la pension légale (anticipée) et que la pension complémentaire peut être affectée au financement d'un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L'organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire. Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée). Il n'est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt. Vous pouvez néanmoins, avant votre mise à la retraite, utiliser le montant de votre pension complémentaire pour procéder à l'achat, la construction ou la rénovation d'une habitation ou d'un autre bien immobilier."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour les produits bilatéraux du deuxième pilier prévoyant que la pension complémentaire peut être prise dès qu'il est satisfait aux conditions requises pour prendre sa pension légale (anticipée) conformément à l'article 49, § 1<sup>er</sup>, alinéa 5, de la LPCI, à l'article 7, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4, de la LPCIPP et à l'article 11, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4, de la LPCS et que la pension complémentaire ne peut être affectée au financement d'un bien immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L'organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire. Toutefois, si vous remplissez les conditions requises pour prendre votre pension (anticipée) mais que vous ne la prenez pas encore, vous pouvez déjà demander le versement de votre pension complémentaire. Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée). Il n'est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt."</i></li> </ul> </li> <li>• Pour les produits bilatéraux du deuxième pilier prévoyant que la pension complémentaire peut être prise dès qu'il est satisfait aux conditions requises pour prendre sa pension légale (anticipée) conformément à l'article 49, § 1<sup>er</sup>, alinéa 5, de la LPCI, à l'article 7, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4, de la LPCIPP et à l'article 11, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4, de la LPCS et que la pension complémentaire peut être affectée au financement d'un bien immobilier :</li> </ul>
-----------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“La pension complémentaire vous sera automatiquement versée au moment où vous prendrez votre pension légale (anticipée). L’organisme de pension vous contactera en vue du paiement de la pension complémentaire.</i>  <i>Toutefois, si vous remplissez les conditions requises pour prendre votre pension (anticipée) mais que vous ne la prenez pas encore, vous pouvez déjà demander le versement de votre pension complémentaire.</i>  <i>Vous pouvez vérifier sur <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> la date à laquelle vous pourrez prendre votre pension (anticipée).</i>  <i>Il n’est pas possible de demander le versement de votre pension complémentaire plus tôt.</i>  <i>Vous pouvez néanmoins, avant votre mise à la retraite, utiliser le montant de votre pension complémentaire pour procéder à l’achat, la construction ou la rénovation d’une habitation ou d’un autre bien immobilier.”</i></li> </ul>
<b>Comment la pension complémentaire est-elle versée ?</b>	
Champ d’application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d’application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier, entre autres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- un commentaire expliquant s’il s’agit d’un plan en capital ou d’un plan en rente ;</li> <li>- les éventuelles <b>options</b> dont disposent les affiliés en ce qui concerne les modes de versement. Il convient ici : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ d’exposer succinctement les différentes options ;</li> <li>○ d’indiquer l’option appliquée par défaut en l’absence de choix posé par les affiliés ;</li> <li>○ de préciser la manière dont les affiliés peuvent opérer un choix.</li> </ul> </li> <li>- pour les produits PLCI : une explication concernant le droit de conversion en rente, prévu à l’article 50, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, de la LPCI.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Produits PLCI en capital :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Votre pension complémentaire vous sera versée sous la forme d’un capital unique. Vous avez le droit de transformer ce capital en rente. Il s’agit d’un montant périodique payable tout au long de votre vie.”</i></li> </ul> </li> <li>• <b>Produits PLCS et PLCIPP en capital :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Votre pension complémentaire vous sera versée sous la forme d’un capital unique.”</i></li> </ul> </li> </ul>
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produits bilatéraux du deuxième pilier prévoyant un autre mode de versement : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Votre pension complémentaire vous sera versée sous la forme d’une rente [viagère] [mensuelle/trimestrielle/annuelle...].”</i></li> <li>- <i>“La pension complémentaire est indexée / La pension augmente chaque année de [...] %.”</i></li> <li>- <i>“Si vous bénéficiez d’un versement en rente et venez à décéder, [...] % de votre pension complémentaire seront versés durant toute sa vie à votre partenaire.”</i></li> <li>- <i>“Vous pouvez choisir de convertir cette rente en un capital unique.”</i></li> </ul> </li> </ul>

La pension complémentaire est-elle taxée ?																
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier															
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, éventuellement complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier.</p>															
Textes standard	<div><div><ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Produits PLCI prévoyant le versement d'un capital :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- “Lors du versement de votre capital de pension complémentaire, vous devrez payer des cotisations sociales et des impôts.</li></ul><p>Une double <b>cotisation sociale</b> sera due : une cotisation INAMI de [3,55 %] et une cotisation de solidarité variant entre [ 0 % ] et [ 2 % ], en fonction du montant de votre pension complémentaire.</p><p>Le capital de pension ne sera pas <b>taxé</b> en une seule fois, mais de manière étalée dans le temps. En fonction de l'âge auquel vous toucherez le capital, vous devrez, pendant 10 ou 13 ans, mentionner un pourcentage de ce capital dans votre déclaration d'impôt.</p><table><tr><th>Âge auquel la pension complémentaire est versée</th><th>% du capital imposable</th><th>Pendant x années</th></tr><tr><td>65 ans et plus</td><td>5 %</td><td>10 ans</td></tr><tr><td>63 – 64 ans</td><td>4,5 %</td><td>13 ans</td></tr><tr><td>61 – 62 ans</td><td>4 %</td><td>13 ans</td></tr><tr><td>60 ans</td><td>3,5 %</td><td>13 ans</td></tr></table><p>Si vous touchez la pension complémentaire à partir de l'âge légal de pension ou après une carrière complète de 45 ans et que vous êtes resté effectivement actif jusqu'à ce moment-là, l'impôt ne sera calculé que sur 80 % de votre capital de pension.</p><p>[La partie de la pension complémentaire qui a été constituée grâce à l'octroi de participations bénéficiaires est exonérée d'impôt sur les personnes physiques.]”</p></li><li>● <b>Produits PLCIPP et PLCS prévoyant le versement d'un capital :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- “Lors du versement de votre capital de pension complémentaire, vous devrez payer des cotisations sociales et des impôts.</li></ul><p>Une double <b>cotisation sociale</b> sera due : une cotisation INAMI de [3,55 %] et une cotisation de solidarité variant entre [ 0 % ] et [ 2 % ], en fonction du montant de votre pension complémentaire.</p><p>Si votre pension complémentaire est versée lors de votre départ à la retraite, le taux d'imposition sera de [10 %]. [ Si vous demandez votre capital plus tôt, il sera imposé au taux de 33 % . ]</p><p>[La partie de la pension complémentaire qui a été constituée grâce à l'octroi de participations bénéficiaires est exonérée d'impôt sur les personnes physiques.]”</p></li></ul></div></div>	Âge auquel la pension complémentaire est versée	% du capital imposable	Pendant x années	65 ans et plus	5 %	10 ans	63 – 64 ans	4,5 %	13 ans	61 – 62 ans	4 %	13 ans	60 ans	3,5 %	13 ans
Âge auquel la pension complémentaire est versée	% du capital imposable	Pendant x années														
65 ans et plus	5 %	10 ans														
63 – 64 ans	4,5 %	13 ans														
61 – 62 ans	4 %	13 ans														
60 ans	3,5 %	13 ans														

Où pouvez-vous trouver des informations complémentaires ?	
Champ d'application	Tous les produits bilatéraux du deuxième pilier
Contenu	<p>À mentionner :</p> <p>Si d'application, les textes standard figurant ci-dessous, complétés par les caractéristiques spécifiques du produit bilatéral du deuxième pilier, entre autres ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- où se trouvent les conditions générales ;</li> <li>- comment une offre personnelle peut être demandée ;</li> <li>- où des informations complémentaires sont disponibles ;</li> <li>- où l'on peut s'adresser pour poser des questions.</li> </ul>
Textes standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Le présent document est purement informatif et vise à vous donner un résumé de de ce produit de pension. Vos droits dans le cadre de ce produit de pension sont décrits en détail dans [ les conditions générales ]. Vous pouvez [consulter ces conditions générales sur [...]] ou les demander auprès de [...]].</i></li> </ul> <p><i>Vous pouvez suivre l'évolution annuelle de votre pension complémentaire sur le site internet <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>. Il est recommandé d'y enregistrer votre adresse électronique (e-mail) afin d'être averti par courrier électronique de l'arrivée de nouvelles informations.</i></p> <p><i>Pour des informations générales sur les pensions complémentaires, n'hésitez pas à consulter le site web de l'autorité de contrôle du secteur financier, la FSMA : <a href="https://www.fsma.be/fr/pension-complementaire">https://www.fsma.be/fr/pension-complementaire</a>."</i></p>

Que trouverez-vous en annexe ?	
Champ d'application	Le cas échéant
Contenu	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Si le produit bilatéral du deuxième pilier prévoit des options d'investissement, il convient de joindre, pour chaque option d'investissement, une annexe établie selon le template présenté ci-après.</li> <li>2) Les organismes de pension peuvent également choisir de joindre en annexe des informations dont la communication est imposée par d'autres législations et qui ne relèvent pas de l'une des rubriques de ce "Document d'information pension complémentaire".</li> </ol> <p>Cette rubrique donne la liste des annexes jointes. Celles-ci sont clairement distinctes l'une de l'autre et numérotées.</p>

## ANNEXE

## TEMPLATE À UTILISER PAR OPTION D'INVESTISSEMENT

Cette annexe est établie par option d'investissement.

Les différentes rubriques contiennent les données à mentionner, telles qu'exposées ci-dessus, axées sur une seule option d'investissement.

[nom de l'option d'investissement]	
Comment les réserves de pension sont-elles gérées ?	
Comment les réserves de pension sont-elles <b>investies</b> ?	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- une brève description de l'option d'investissement ;</li> <li>- où il est possible de trouver des informations supplémentaires sur les actifs dans lesquels il est investi, comme par exemple la possibilité de demander la Déclaration relative aux principes fondant la politique de placement (SIP), un lien renvoyant au Document d'informations clés (DIC) des fonds d'investissement sous-jacents, ... ;</li> </ul>
Quels sont les <b>risques</b> ?	<p>Une description succincte du <b>profil de risque</b> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si l'option d'investissement est limitée à un seul OPC(A), il convient de mentionner le score de risque figurant dans le Document d'informations clés (DIC) qui a été établi sur la base du règlement PRIIPs ;</li> <li>- dans les autres cas, il y a lieu d'expliquer de manière générale si l'option d'investissement peut être considérée comme plutôt défensive, neutre ou dynamique.</li> </ul>
Quel a été le <b>rendement</b> de cette option d'investissement sur les 5 dernières années ?	<p>À mentionner :</p> <p>Les performances passées de l'option d'investissement doivent être reproduites en indiquant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- les rendements nets octroyés aux affiliés sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement de l'option d'investissement si elle est inférieure à cinq ans ;</li> <li>- dans le cas d'opérations non liées à un fonds d'investissement (Branche 21), les taux d'intérêt garantis, complétés par les participations bénéficiaires.</li> </ul> <p>Pour chacune des années, le rendement est exprimé en pourcentage, avec deux décimales.</p> <p>Les pourcentages peuvent être présentés sous la forme d'un diagramme à bâtons.</p> <p>Les informations sont complétées par la déclaration suivante :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Attention, les rendements passés ne sont pas un indicateur fiable des rendements futurs. Les investissements peuvent évoluer différemment à l'avenir."</i></li> </ul>

<p>Quels sont les <b>coûts</b> ?</p>	<p>À mentionner :</p> <p>une description de la structure des coûts :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sur la base du texte standard ci-dessous, un pourcentage général des coûts d'entrée et un pourcentage général des coûts récurrents, accompagnés chaque fois d'un commentaire tenant compte des caractéristiques spécifiques de l'option d'investissement ;</li> </ul> <p><i>"[ Nom de l'organisme de pension ] prélève des coûts pour la gestion de l'option d'investissement. Ces coûts ont un impact sur le montant de votre pension complémentaire. Deux types de coûts sont prélevés :</i></p> <p><b>1° Coûts d'entrée : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés sur chaque contribution versée.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]</p> <p><b>2° Coûts récurrents : [ ... % ]</b></p> <p><i>Ces coûts sont prélevés chaque année sur le montant total des réserves constituées.</i> [ si nécessaire, compléter par un commentaire ]"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- un commentaire sur les éventuels autres coûts qui peuvent être mis à charge des affiliés dans le cadre de l'option d'investissement.</li> </ul>
<p>Les réserves de pension sont-elles investies <b>de manière durable</b> ?</p>	<p>À mentionner :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans l'option d'investissement.</li> </ul>

## ANNEX 2.B.

Inhoudelijke toelichting voor de te vermelden rubrieken zoals opgenomen in bijlage 1.B.  
voor bilaterale tweede pijlerproducten

*Voor elke rubriek die is opgenomen in annex 1.B., wordt in deze bijlage 2.B. het toepassingsgebied, de inhoud en de te gebruiken bewoordingen op een uniforme wijze vastgesteld. Soms worden ter verduidelijking voorbeelden toegevoegd. Indien het bilateraal tweede pijlerproduct niet onder het toepassingsgebied van een bepaalde rubriek valt, dient de rubriek niet te worden vermeld.*

*Om de te gebruiken bewoordingen zoveel mogelijk op een uniforme wijze vast te stellen, zijn voor bepaalde rubrieken standaardteksten uitgewerkt. Deze betreffen voornamelijk die aspecten van de toelichting die in het algemeen voor alle of een bepaald type van bilaterale tweede pijlerproducten gelden. Het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' vermeldt enkel de standaardteksten die overeenstemmen met het bilateraal tweede pijlerproduct waarvoor het wordt opgesteld. Indien nodig worden de standaardteksten aangepast wanneer de toepassing ervan aanleiding zou geven tot verkeerde informatie rekening houdend met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct of eventuele wetswijzigingen. Ook de vermelde linken worden indien nodig aangepast.*

*De standaardteksten omvatten niet alle situaties, zoals bijvoorbeeld de overeenkomsten voor de zorgverleners zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, de overeenkomsten voor de werknemers zoals bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 2°, van de WAP, lifecycleproducten, enz. Indien geen standaardtekst voorhanden is die overeenstemt met de kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct waarvoor het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' wordt opgesteld, werkt de pensioeninstelling zelf een passende tekst uit.*

*De standaardteksten hebben als doel de Informatiedocumenten herkenbaar en vergelijkbaar te maken. Tevens geven ze een aanzet voor de te hanteren schrijfstijl en de mate waarin de te verstrekken informatie moet worden vereenvoudigd. De bedoeling is om tot een beknopt 'Informatiedocument aanvullend pensioen' te komen, waarin de kernelementen van het bilateraal tweede pijlerproduct worden samengevat en op een eenvoudige en korte manier worden toegelicht aan de (potentiële) aangeslotenen.*

*De rubrieken worden verder aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct.*

*Indien de aangeslotenen over keuzemogelijkheden beschikken, moeten deze op een opvallende wijze worden weergegeven.*



Titel	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Bovenaan de eerste bladzijde kan de naam en/of het logo van de pensioeninstelling worden vermeld.</p> <p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de titel “Informatiedocument aanvullend pensioen”;</li> <li>- de zin “het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag”;</li> <li>- de commerciële naam van het bilateraal tweede pijlerproduct;</li> <li>- indien dit nog niet in de naam van het product is opgenomen, het type van bilateraal tweede pijlerproduct door middel van de onderstaande standaardteksten;</li> <li>- in de inleiding wordt de datum ingevuld waarop het document werd opgesteld. De informatie is volledig en correct voor de situatie dat men op deze datum nieuw wordt aangesloten.</li> </ul>
Standaardteksten	<p>Voor het type van bilateraal tweede pijlerproduct wordt, naargelang het geval, de volgende tekst gebruikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “<i>Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)</i>”;</li> <li>- “<i>Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)</i>”;</li> <li>- “<i>Vrij Aanvullend Pensioen voor de Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon (VAPZNP)</i>”;</li> <li>- “<i>RIZIV-overeenkomst</i>”.</li> </ul>

Dit aanvullend pensioenproduct	
<b>het aanvullend pensioenproduct:</b>	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de commerciële naam van het bilateraal tweede pijlerproduct;</li> <li>- indien beschikbaar, het referentienummer gebruikt door Sigedis (Sigedis ID) en/of een ander referentienummer gebruikt door de pensioeninstelling.</li> </ul>
Standaardteksten	/
<b>beheerd door:</b>	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de naam van de pensioeninstelling en de rechtsvorm;</li> <li>- het ondernemingsnummer (KBO nummer);</li> <li>- het type van pensioeninstelling (<i>verzekeringsonderneming / instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds)</i>);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- verplicht voor VAPZ-producten op basis van artikel 5 KB WAPZ, facultatief voor de andere bilaterale tweede pijlerproducten: het adres van de maatschappelijke zetel.</li> </ul> <p>Indien het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' wordt aangewend om te voldoen aan de informatieverplichting voorzien in artikel 52<sup>quinqies</sup>, eerste lid, 1. van de WAPZ, artikel 9/3, eerste lid, 1. van de WAPZNP of artikel 13/3, eerste lid, 1. van de WAPW:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de lidstaat waar de pensioeninstelling geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen, en de naam van de bevoegde autoriteit.</li> </ul>
Standaardteksten	/
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam en rechtsvorm ] “instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds) vergund in België door de FSMA, met maatschappelijke zetel te [ adres ] ”</li> </ul> <p>of “instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds) vergund in [ land ] door [ naam van de bevoegde autoriteit ], met maatschappelijke zetel te [ adres],”</p>

Wie kan aansluiten ?	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wie de overeenkomst kan sluiten in het kader van het bilateraal tweede pijlerproduct.</li> </ul> <p>Overeenkomstig artikel 3, §4 van het reglement worden de aansluitingsvoorwaarden concreet en kernachtig verwoord. Dat betekent dat men kan volstaan met de vermelding van de belangrijkste principes en dat er geen volledigheid moet worden betracht. Voor verdere informatie kan dan worden doorverwezen naar andere documenten.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voor VAPZ-producten: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is bestemd voor zelfstandigen, zowel in hoofdberoep als in bijberoep. Voorwaarde is dat u sociale zekerheidszekerheidsbijdragen verschuldigd bent die minstens gelijk zijn aan de minimumbijdrage voor een zelfstandige in hoofdberoep. Ook meewerkende echtgenoten (of wettelijk samenwonende partners) en helpers kunnen een VAPZ-overeenkomst onderschrijven.”</li> </ul> </li> <li>• Voor VAPZNP-producten: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon is bestemd voor de activiteiten die zelfstandigen buiten het kader van een vennootschap uitoefenen. Zowel zelfstandigen in hoofdberoep als in bijberoep komen in aanmerking. Voorwaarde is dat u sociale zekerheidszekerheidsbijdragen verschuldigd bent die minstens gelijk zijn aan de minimumbijdrage voor een zelfstandige in hoofdberoep. Ook meewerkende echtgenoten (of wettelijk samenwonende partners) en helpers kunnen een VAPZNP-overeenkomst onderschrijven.”</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voor VAPW-producten: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers is bestemd voor werknemers die via hun werkgever of bedrijfssector geen aanvullend pensioen opbouwen of een aanvullend pensioen met een bijdrage van minder dan [ 3 % ] van het loon.”</i></li> </ul> </li> </ul>
--	---

Wat voorziet dit product?	
Bij pensionering	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een omschrijving van de wijze waarop het aanvullend pensioen wordt opgebouwd; Voor VAPZ-producten omvat deze informatie de regels volgens dewelke het bedrag van de verworven reserves op ieder ogenblik kan worden bepaald;</li> <li>- in voorkomend geval, de mogelijke <b>opties</b> met betrekking tot deze rubriek. Dit houdt in: <ul style="list-style-type: none"> <li>o dat de verschillende opties beknopt worden toegelicht;</li> <li>o de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>o hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul> </li> </ul>
Standaardteksten	/
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Via het [ Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers ] bouwt u zelf een aanvullend pensioen op. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van hoeveel bijdragen u betaalt, hoe lang u bijdraagt en van het rendement.”</i></li> </ul>
Bij overlijden	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of er al dan niet een overlijdensdekking aanwezig is;</li> <li>- een omschrijving van de overlijdensdekking, met inbegrip van het soort van overlijdensdekking: terugbetaling van de reserves, vaste overlijdensdekking, minimum overlijdenskapitaal,...;</li> <li>- in voorkomend geval, de financiering ervan, waaronder de vermelding of de overlijdensdekking wordt gefinancierd via de bijdragen of de reserves. Bij financiering van de overlijdensdekking via de reserves, wordt erop gewezen dat de financiering niet automatisch eindigt bij een stopzetting van de bijdragebetaling;</li> <li>- de impact van de dekking overlijden op de opbouw van het aanvullend pensioen;</li> <li>- de standaard begunstigingsvolgorde bij overlijden. Overeenkomstig artikel 3, §4 van het reglement wordt de begunstigingsvolgorde concreet en kernachtig verwoord. Dat betekent dat men kan volstaan met de vermelding van de basisprincipes en dat er geen volledigheid moet worden betracht. Voor verdere informatie kan dan worden doorverwezen naar andere documenten.</li> <li>- in voorkomend geval, een toelichting over de wezenrente;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- in voorkomend geval, een toelichting over de aanvullende verzekering in geval van overlijden door een ongeval (AVRO);</li> <li>- in voorkomend geval, een beknopt overzicht van de mogelijke <b>opties</b> met betrekking tot deze rubriek, met vermelding van de impact van elke optie op de opbouw van het aanvullend pensioen (zoals bijvoorbeeld de keuze tussen verschillende mogelijke overlijdensdekkingen en hun impact op de pensioenrechten van de aangeslotenen, de mogelijkheid om een begunstigde aan te duiden in afwijking van de standaard begunstigingsvolgorde,...). Daarbij wordt aangegeven welke standaardoptie wordt toegepast bij gebrek aan keuze en hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul>
Standaardteksten	/
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat de <b>overlijdensdekking</b> betreft: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd.”</i></li> <li>- <i>“U kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking. De premie daarvoor wordt ingehouden op uw bijdragen.”</i></li> <li>- <i>“U kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking. De premies daarvoor worden jaarlijks afgehouden van uw opgebouwde pensioenreserve.”</i></li> </ul> </li> <li>• Wat de <b>begunstigden</b> betreft <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“U mag zelf bepalen wie de begunstigde is. Wanneer u geen keuze maakt wordt de overlijdensdekking uitbetaald aan:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <i>uw echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende partner;</i></li> <li>○ <i>als u geen partner heeft, uw kinderen;</i></li> <li>○ <i>als u geen kinderen heeft, uw erfgenamen.”</i></li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<b>[ aanvullen in voorkomend geval ]</b>	
Toepassingsgebied	Indien van toepassing
Inhoud	<p>Indien van toepassing, vermeldt het ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ de eventuele andere voordelen die het bilateraal tweede pijlerproduct voorziet, zoals bijvoorbeeld bepalingen ingeval van arbeidsongeschiktheid, een solidariteitsluik en/of premievrijstelling, aangevuld met een korte toelichting over de inhoud van deze voordelen, de financiering ervan en de impact ervan op de opbouw van het aanvullend pensioen.</p> <p>Voor zover van toepassing, worden eveneens de mogelijke <b>opties</b> met betrekking tot deze rubriek vermeld. Dit houdt in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat de verschillende opties beknopt worden toegelicht met vermelding van de impact van elke optie op de opbouw van het aanvullend pensioen;</li> <li>- de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>- hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul>
Standaardteksten	/

Hoeveel kan u bijdragen ?	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een toelichting over de hoogte van de bijdragen (bijvoorbeeld vrije keuze van de aangeslotenen, de eventuele minimale bijdrage,...);</li> <li>- het bijdrageplafond;</li> <li>- de periodiciteit van de bijdragen;</li> </ul> <p>Voor VAPZ-producten omvat deze informatie de modaliteiten en de frequentie van de betaling van de bijdragen;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een toelichting over de premietaks van [4,4] %.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Voor VAPZ-producten:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ 8,17 % ] van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;</li> <li>• met een maximumplafond van [ xxxx euro ] voor het jaar [ xxx ].</li> </ul> <p><i>Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn de bijdragen voor het VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.”</i></p> <p>[ aanvullen met een toelichting over de modaliteiten en periodiciteit van de bijdragen, verdeling over bijkomende dekkingen,... ]”</p> </li> </ul> </li> <li>• <b>Voor sociale VAPZ-producten:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De bijdragen voor een sociaal VAPZ mogen per jaar niet hoger zijn dan:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ 9,40 % ] van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;</li> <li>• met een maximumplafond van [ xxxx euro ] voor het jaar [ xxx ].</li> </ul> <p><i>[xxx %] van de bijdragen wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik. Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn bijdragen voor het sociaal VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.”</i></p> <p>[ aanvullen met een toelichting over de modaliteiten en periodiciteit van de bijdragen, verdeling over bijkomende dekkingen,... ]”</p> </li> </ul> </li> <li>• <b>Keuze tussen gewoon en sociaal VAPZ binnen hetzelfde product:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ 8,17 % ] van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;</li> <li>• met een maximumplafond van [ xxxx euro ] voor het jaar [ xxx ].</li> </ul> <p><i>Kiest u voor een “sociaal VAPZ” dan kan u een hogere bijdrage betalen van maximaal:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• [ 9,40 % ] van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;</li> <li>• met een maximumplafond van [ xxxx euro ] voor het jaar [ xxx ].</li> </ul> <p><i>[xxx %] van de bijdrage wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik. Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn bijdragen voor het (sociaal) VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.”</i></p> <p>[ aanvullen met een toelichting over de modaliteiten en periodiciteit van de bijdragen, verdeling over bijkomende dekkingen,... ]”</p> </li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Voor VAPZNP-producten:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De bijdragen die u stort, komen in aanmerking voor een belastingvermindering ten belope van [ 30 % ] van de bijdragen, zolang u de ‘80 procent-regel’ respecteert. Kortweg houdt deze regel in dat uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen samen, niet meer mogen bedragen dan 80% van uw beroepsinkomen.</i></li> <li><i>De bijdragen zijn onderworpen aan een premietaks van [4,4%].</i></li> <li><i>[ aanvullen met een toelichting over de modaliteiten en periodiciteit van de bijdragen, verdeling over bijkomende dekkingen,... ]”</i></li> </ul> </li> <li>• <b>Voor VAPW-producten:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>[ xxx euro] voor het jaar [xxx];</i></li> <li>• <i>of - indien dit hoger is – [ 3 % ] van uw brutoloon van twee jaar geleden.</i></li> </ul> </li> <li><i>Dit maximumbedrag wordt verminderd wanneer u al een aanvullend pensioen opbouwt via uw werkgever of bedrijfssector.</i></li> <li><i>Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u onder de rubriek ‘Zelf nog aanvullend pensioen opbouwen’? nagaan of en hoeveel u elk jaar kan bijdragen.</i></li> <li><i>Uw werkgever moet de bijdragen inhouden op uw loon en doorstorten aan [ naam pensioeninstelling ].</i></li> <li><i>Uw bijdragen zijn onderworpen aan een premietaks van [ 4,4 % ], maar geven recht op een belastingvermindering ten belope van [ 30 % ] van deze bijdragen.”</i></li> </ul> </li> </ul>
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“U kan zelf kiezen of u de bijdragen in één keer betaalt of gespreid over het jaar (bijvoorbeeld maandelijks).”</i></li> <li>- <i>“U bent niet verplicht om elk jaar een bijdrage te betalen. U bepaalt zelf de hoogte van de bijdrage die u wil betalen.”</i></li> </ul>

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?	
Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van de beheerwijze, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 21):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o de gewaarborgde intrestvoet;</li> <li>o de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;</li> <li>o of de intrestvoet al dan niet ook van toepassing is op toekomstige stortingen;</li> <li>o de winstdeelname en de modaliteiten hiervan;</li> </ul> <p>Voor VAPZ-producten betekent dit op basis van artikel 5, eerste lid, 15° van het KB WAPZ meer bepaald de wijze van berekening en toewijzing van de winstdelingen en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om van de winstdeling te kunnen genieten, in voorkomend geval met vermelding van het feit dat deze voorwaarden in de loop van de overeenkomst gewijzigd kunnen worden door de pensioeninstelling.</p> <p>Buitenlandse verzekeringsondernemingen zijn niet verplicht om in de onderstaande standaardteksten de verwijzing naar “tak 21” te vermelden.</p> </li> <li>- <b>Voor de met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o een korte toelichting over de werking, waarbij het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingen;</li> </ul> <p>Voor VAPZ-producten omvat dit in voorkomend geval de vermelding dat het financieel risico volledig door de aangeslotene wordt gedragen.</p> <p>Buitenlandse verzekeringsondernemingen zijn niet verplicht om in de onderstaande standaardteksten de verwijzing naar “tak 23” te vermelden.</p> </li> <li>- Voor de combinatie van niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen en met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen <b>(Tak 44)</b>: een korte toelichting over de werking ervan.</li> <li>- <b>Voor beheer door een IBP:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o een korte toelichting over de werking waarbij het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingen;</li> <li>o indien de pensioeninstelling enkel een middelenverbintenis aangaat, de vermelding dat ze zich alleen verbindt om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren, zonder een bepaald rendement te garanderen.</li> </ul> <p>Voor VAPZ-producten omvat dit in voorkomend geval de vermelding dat het financieel risico volledig door de aangeslotene wordt gedragen.</p> </li> <li>- in voorkomend geval, een beschrijving van de <b>lifecyclestrategie</b>.</li> <li>- <b>Voor VAPZ-producten:</b> een toelichting over de wettelijke rendementsgarantie van artikel 47 van de WAPZ.</li> </ul>



Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 21):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement [, ook tak 21 genoemd]. Dat betekent dat [ naam pensioeninstelling ] u een <b>gewaarborgde rentevoet</b> biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik [ xx,xx % ].</li> </ul> <p><i>De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. [ In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing. ]</i></p> <p><i>Als haar resultaten het toelaten, kan [ naam pensioeninstelling ] een <b>winstdeelname</b> toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.”</i></p> <p>Toevoeging voor de combinatie van niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen en met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen <b>(Tak 44)</b>, waarbij de winstdeelname wordt geïnvesteerd in een beleggingsfonds:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “<i>De toegekende winstdeelnames worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds. Daarop waarborgt [ naam pensioeninstelling ] geen vast rendement. De evolutie hangt af van het rendement van het beleggingsfonds.”</i></li> </ul> <p>Toevoeging voor <b>VAPZ-producten</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “<i>De wet voorziet daarnaast in een kapitaalbescherming: u heeft bij pensionering minstens recht op de door u gestorte bijdragen. De bescherming geldt enkel voor het deel van de bijdragen dat wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee de [overlijdensdekking of het solidariteitsluik] wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.”</i></li> </ul> </li> <li>• <b>Voor de met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct verbonden met één of meerdere beleggingsfondsen [, ook tak23 genoemd]. [ naam pensioeninstelling ] belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat u bij pensionering minder overhoudt dan de bijdragen die u heeft gestort. ”</li> </ul> <p>Voor de met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23) <b>in het kader van VAPZ-producten</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct verbonden met één of meerdere beleggingsfondsen [, ook tak 23 genoemd]. [ naam pensioeninstelling ] belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in.</li> </ul> <p><i>De wet voorziet evenwel in een kapitaalbescherming: ook bij tegenvallende beleggingsrendementen heeft u bij pensionering minstens recht op de door u gestorte bijdragen. De bescherming geldt enkel voor het deel van de bijdragen dat wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee [de overlijdensdekking of het solidariteitsluik] wordt gefinancierd. Deze</i></p> </li> </ul>
------------------	---

	<p><i>bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.”</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Voor beheer door een IBP:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van het aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat u bij pensionering minder overhoudt dan de bijdragen die u heeft gestort.”</li> </ul> </li> </ul> <p>Voor beheer door een IBP in het kader van VAPZ-producten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van het aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in.</li> </ul> <p><i>De wet voorziet evenwel in een kapitaalbescherming: ook bij tegenvallende beleggingsrendementen heeft u bij pensionering minstens recht op de door u gestorte bijdragen. De bescherming geldt enkel voor het deel van de bijdragen dat wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee [de overlijdensdekking of het solidariteitsluik] wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.”</i></p>
<b>Hoe worden de pensioenreserves belegd?</b>	
Toepassingsgebied	Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen én de reserves worden beheerd in met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23) of een IBP.
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een korte beschrijving van het <b>beleggingsbeleid</b> (de onderliggende asset allocatie);</li> <li>- waar bijkomende informatie beschikbaar is over het beleggingsbeleid, zoals bijvoorbeeld de mogelijkheid om de verklaring inzake de beleggingsbeginselen op te vragen (SIP), een link naar het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de onderliggende beleggingsfondsen,...;</li> <li>- Een beknopte beschrijving van het <b>risicoprofiel</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ indien het intern beleggingsfonds (tak 23) of de IBP belegt in één enkele (A)ICB, dan wordt de risicoscore vermeld zoals opgenomen in het Essentiële-informatiedocument (Eid) dat op basis van de PRIIP's-verordening is opgesteld;</li> <li>○ in de andere gevallen wordt algemeen beschreven of de beleggingen eerder als defensief, neutraal of dynamisch kunnen worden beschouwd.</li> </ul> </li> </ul> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, bevat deze rubriek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een algemene toelichting dat de aangeslotenen de mogelijkheid hebben om te kiezen tussen verschillende beleggingsopties;</li> <li>- de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>- de wijze waarop de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul>

	<p>In bijlage wordt <u>per beleggingsoptie</u> een toelichting gegeven in de rubrieken:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Hoe worden de pensioenreserves belegd?”;</li> <li>- “Wat zijn de risico’s?”;</li> <li>- “Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?”;</li> <li>- “Wat zijn de kosten?”;</li> <li>- “Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?”</li> </ul> <p>De hiervoor te gebruiken template is onderaan toegevoegd.</p>
Standaardteksten	/
<b>Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?</b>	
Toepassingsgebied	Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>De resultaten die de beleggingen in verband met het bilateraal tweede pijlerproduct in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke het product is uitgevoerd indien die minder dan vijf jaar is, moeten op de volgende wijze worden weergegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de aan de aangeslotenen toegekende nettorendementen over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke het bilateraal tweede pijlerproduct is uitgevoerd, indien die minder dan vijf jaar is;</li> <li>- voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (tak 21), betreft het de gewaarborgde rentevoeten, aangevuld met de winstdeelnames.</li> </ul> <p>Voor elk van de jaren wordt het rendement uitgedrukt onder de vorm van een percentage, tot twee cijfers na de komma.</p> <p>De percentages kunnen worden weergegeven onder de vorm van een staafdiagram.</p> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, wordt deze informatie per beleggingsoptie opgenomen in de bijlage.</p> <p>In deze rubriek wordt dan enkel vermeld dat in bijlage per beleggingsoptie de rendementen van de afgelopen 5 jaar worden getoond.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• de informatie wordt aangevuld met de volgende verklaring: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.</i></li> </ul> </li> </ul>

Wat zijn de kosten?	
Toepassingsgebied	Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, én de kosten door de aangeslotenen worden gedragen.
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>een beschrijving van de kostenstructuur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- op basis van de onderstaande standaardteksten: één algemeen percentage van de instapkosten en één algemeen percentage van de lopende kosten, telkens aangevuld met een toelichting rekening houdend met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct;</li> <li>- een toelichting over eventuele andere kosten die in het kader van het bilateraal tweede pijlerproduct kunnen worden aangerekend aan de aangeslotenen (bijvoorbeeld switchkosten,...), met uitzondering van de kosten die ten laste van de aangeslotenen zijn bij stopzetting, afkoop of reductie van het bilateraal tweede pijlerproduct, die in de rubriek “<i>Kan u uw pensioenreserves overdragen?</i>” worden opgenomen.</li> </ul> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, wordt de informatie over de kosten per beleggingsoptie opgenomen in de bijlage.</p> <p>In deze rubriek wordt dan enkel verwezen naar de bijlage.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ naam pensioeninstelling ] rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:</li> </ul> <p><b>1) Instapkosten: [ ...% ]</b></p> <p><i>Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.</i> [ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]</p> <p><b>2) Lopende kosten: [ ...% ]</b></p> <p><i>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.</i> [ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]”</p>
Voorbeelden	<p>Voorbeelden van een toe te voegen toelichting:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• indien de instapkosten forfaitaire kosten betreffen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Jaarlijks wordt een forfaitair bedrag van [ ... euro ] ingehouden op de bijdragen. Het percentage van [ ... % ] is een indicatie van wat deze kost betekent op een bijdrage van [ 1000 euro ].”</li> </ul> </li> <li>• Indien de lopende kosten overeenkomen met de geschatte werkelijke kosten op basis van een realistische en gedocumenteerde kostenraming: <ul style="list-style-type: none"> <li>- “Het percentage van [ ... % ] is een schatting van de werkelijke kosten die zullen worden aangerekend. De kosten die effectief worden aangerekend, kunnen hier bijgevolg van afwijken.”</li> </ul> </li> </ul>

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of en hoe in het kader van de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren. In voorkomend geval kan de pensioeninstelling dit verder toelichten, zoals bijvoorbeeld uitsluitingen, ethische beleggingen,...</li> </ul> <p><u>Beleggingsopties:</u></p> <p>In het geval er meerdere beleggingsopties zijn voor de aangeslotenen, wordt in bijlage per beleggingsoptie een toelichting gegeven in de rubriek “<i>Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?</i>”. In deze rubriek wordt dan enkel verwezen naar de bijlage.</p> <p><u>SFDR</u></p> <p>Indien gewenst, kan de pensioeninstelling op deze plaats in het ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’ informatie toevoegen om tegemoet te komen aan de precontractuele informatieverplichtingen waarvoor de Europese regelgeving (verordening 2019/2088 (SFDR), zijn gedelegeerde verordeningen en de verordening 2020/852 (Taxonomie)) verwijst naar artikel 6, § 3 van de Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR).</p>
Voorbeeld	<p>Indien het bilateraal tweede pijlerproduct wordt beheerd door een pensioeninstelling die geen rekening houdt met ESG factoren in haar beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- “[ <i>Naam pensioeninstelling</i> ] houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.”</li> </ul>

Kan u uw pensioenreserves overdragen?	
Toepassingsgebied	voor alle bilaterale tweede pijlerproducten.
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardtekst, aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de wijze van beëindiging van het bilateraal tweede pijlerproduct;</li> <li>- gegevens over de kosten die ten laste van de aangeslotene zijn bij stopzetting, afkoop of reductie van het bilateraal tweede pijlerproduct;</li> <li>- de modaliteiten van de overdracht van reserves naar een andere pensioeninstelling.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“U kan steeds uw pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling. Daarbij heeft u de keuze om:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>de al opgebouwde pensioenreserves bij [ naam Pensioeninstelling ] te laten. Deze zullen verder evolueren met de behaalde rendementen tot aan uw pensioen.</i></li> <li>• <i>de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling.”</i></li> </ul> </li> <li>- Toe te voegen indien een afkoopvergoeding wordt aangerekend: <i>“Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend. [aanvullend met een toelichting over de afkoopvergoeding].”</i></li> </ul>

Uitbetaling van het aanvullend pensioen	
Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wanneer het aanvullend pensioen overeenkomstig de wetgeving, en op grond van de pensioenovereenkomst, kan worden uitbetaald.</li> </ul> <p>Gelet op de inwerkingtreding van het 'Informatiedocument aanvullend pensioen' in 2026, wordt er bij de opstelling ervan geen rekening gehouden met de overgangsmaatregelen voorzien in artikel 65/1 en 65/4 van de WAPZ.</p>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voor bilaterale tweede pijlerproducten waar het aanvullend pensioen enkel kan worden betaald op het ogenblik van de effectieve opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen niet kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen."</i></li> </ul> </li> <li>• Voor bilaterale tweede pijlerproducten waar het aanvullend pensioen enkel kan worden betaald op het ogenblik van de effectieve opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed."</i></li> </ul> </li> <li>• Voor bilaterale tweede pijlerproducten waar het aanvullend pensioen kan worden opgenomen zodra wordt voldaan aan de voorwaarden om het (vervroegd) wettelijk pensioen op te nemen overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid van de WAPZ, artikel 7, § 1, vierde lid van de WAPZNP en artikel 11, § 1, vierde lid van de WAPW en het aanvullend pensioen niet kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>"Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen voordien op te vragen."</i></li> </ul> </li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voor bilaterale tweede pijlerproducten waar het aanvullend pensioen kan worden opgenomen zodra wordt voldaan aan de voorwaarden om het (vervroegd) wettelijk pensioen op te nemen overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid van de WAPZ, artikel 7, § 1, vierde lid van de WAPZNP en artikel 11, § 1, vierde lid van de WAPW en het aanvullend pensioen kan worden aangewend voor vastgoedfinanciering: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen voordien op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.”</i></li> </ul> </li> </ul>
<b>Hoe wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?</b>	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>een toelichting of het een kapitaal- of renteplan betreft;</li> <li>eventuele <b>opties</b> waarover de aangeslotenen beschikken met betrekking tot de uitbetalingswijzen. Dit houdt in: <ul style="list-style-type: none"> <li>dat de verschillende opties beknopt worden toegelicht;</li> <li>de standaardoptie die wordt toegepast bij gebrek aan keuze door de aangeslotenen;</li> <li>hoe de aangeslotenen een keuze kunnen maken.</li> </ul> </li> <li>Voor VAPZ-producten: een toelichting over het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, eerste lid van de WAPZ.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>VAPZ-producten in kapitaal:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal. U heeft het recht om dit kapitaal om te zetten in een rente. Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.”</i></li> </ul> </li> <li><b>VAPW- en VAPZNP-producten in kapitaal:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.”</i></li> </ul> </li> </ul>
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>bilaterale tweede pijlerproducten met een andere uitbetalingswijze: <ul style="list-style-type: none"> <li><i>“Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald als een [levenslange] [maandelijkse/driemaandelijkse/jaarlijkse...] rente.”</i></li> <li><i>“Het aanvullend pensioen wordt geïndexeerd/ Het pensioen neemt elk jaar toe met [...] %.”</i></li> <li><i>“Wanneer u een rente-uitkering geniet en overlijdt, dan wordt [...] % van uw aanvullend pensioen levenslang doorbetaald aan uw partner.”</i></li> </ul> </li> </ul>

	- “U kan kiezen om deze rente om te zetten in een eenmalig kapitaal.”															
Wordt het aanvullend pensioen belast?																
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten.															
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, eventueel aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct.</p>															
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"><li><b>VAPZ-producten die voorzien in de uitbetaling van een kapitaal:</b><ul style="list-style-type: none"><li>“Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen.</li><li>Er is een dubbele <b>sociale bijdrage</b> verschuldigd: een RIZIV-bijdrage van [ 3,55 % ] en een solidariteitsbijdrage tussen [ 0 % ] en [ 2 % ], afhankelijk van de hoogte van uw aanvullend pensioen.</li><li>Het pensioenkapitaal wordt niet in één keer <b>belast</b>, maar gespreid in de tijd. Afhankelijk van de leeftijd waarop u het kapitaal opneemt, moet u gedurende 10 of 13 jaar een percentage van het kapitaal opnemen in uw belastingaangifte.</li></ul><table><tr><th>Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen</th><th>% van het kapitaal belastbaar</th><th>Gedurende x jaar</th></tr><tr><td>65 jaar en ouder</td><td>5%</td><td>10 jaar</td></tr><tr><td>63 – 64 jaar</td><td>4,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>61 – 62 jaar</td><td>4%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>60 jaar</td><td>3,5%</td><td>13 jaar</td></tr></table><p>Wanneer u het aanvullend pensioen opneemt vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of na een volledige loopbaan van 45 jaar, én u tot dat moment effectief actief blijft, wordt de belasting maar berekend op 80% van uw pensioenkapitaal.</p><p>[ Het gedeelte van het aanvullend pensioen dat is opgebouwd via de toekenning van winstdeelnames is vrijgesteld van personenbelasting. ]”</p></li><li><b>WAPZNP- en WAPW-producten die voorzien in de uitbetaling van een kapitaal:</b><ul style="list-style-type: none"><li>“Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen.</li><li>Er is een dubbele <b>sociale bijdrage</b> verschuldigd: een RIZIV-bijdrage van [ 3,55 % ] en een solidariteitsbijdrage tussen [ 0 % ] en [ 2 % ], afhankelijk van de hoogte van uw aanvullend pensioen.</li><li>Als uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald bij uw pensionering, bedraagt het belastingtarief [ 10% ]. [ Neemt u uw kapitaal sneller op, dan bedraagt het tarief 33%. ]</li><li>[ Het gedeelte van het aanvullend pensioen dat is opgebouwd via de toekenning van winstdeelnames is vrijgesteld van personenbelasting. ]</li></ul></li></ul>	Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het kapitaal belastbaar	Gedurende x jaar	65 jaar en ouder	5%	10 jaar	63 – 64 jaar	4,5%	13 jaar	61 – 62 jaar	4%	13 jaar	60 jaar	3,5%	13 jaar
Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het kapitaal belastbaar	Gedurende x jaar														
65 jaar en ouder	5%	10 jaar														
63 – 64 jaar	4,5%	13 jaar														
61 – 62 jaar	4%	13 jaar														
60 jaar	3,5%	13 jaar														

Waar vindt u bijkomende informatie?	
Toepassingsgebied	Alle bilaterale tweede pijlerproducten
Inhoud	<p>Te vermelden:</p> <p>Voor zover van toepassing, de onderstaande standaardteksten, aangevuld met de specifieke kenmerken van het bilateraal tweede pijlerproduct, onder meer;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- waar de algemene voorwaarden te vinden zijn;</li> <li>- hoe een persoonlijke offerte kan worden aangevraagd;</li> <li>- waar bijkomende informatie beschikbaar is;</li> <li>- waar men terecht kan met vragen.</li> </ul>
Standaardteksten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. [De algemene voorwaarden] beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze [consulteren op [...]] of opvragen bij [...]].</i></li> </ul> <p><i>U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a>. Het is aangeraden om er uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie.</i></p> <p><i>Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <a href="https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen">https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen</a>.”</i></p>

Wat vindt u in bijlage?	
Toepassingsgebied	Voor zover van toepassing
Inhoud	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Wanneer het bilateraal tweede pijlerproduct beleggingsopties voorziet, wordt voor elke beleggingsoptie een bijlage toegevoegd volgens de hiernavolgende template.</li> <li>2) Daarnaast kunnen pensioeninstellingen ervoor kiezen om informatie waarvan de mededeling is voorgeschreven door andere wetgeving en die niet thuishoort in één van de rubrieken van dit ‘Informatiedocument aanvullend pensioen’, als bijlage toe te voegen.</li> </ol> <p>In deze rubriek worden, voor zover er zijn, de bijlagen opgesomd. De bijlagen worden duidelijk van elkaar gescheiden en genummerd.</p>

## BIJLAGE

## TEMPLATE PER BELEGGINGSOPTIE

Deze bijlage wordt per beleggingsoptie opgesteld.

De verschillende rubrieken bevatten de te vermelden gegevens, zoals hierboven toegelicht, toegespitst op één beleggingsoptie.

[naam beleggingsoptie]	
Hoe worden de pensioenreserves beheerd?	
Hoe worden de pensioenreserves <b>belegd</b> ?	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een korte beschrijving van de beleggingsoptie;</li> <li>- waar bijkomende informatie beschikbaar is over de activa waarin wordt belegd, zoals bijvoorbeeld de mogelijkheid om de Verklaring inzake de beleggingsbeginselen (SIP) op te vragen, een link naar het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de onderliggende beleggingsfondsen,...</li> </ul>
Wat zijn de <b>risico's</b>	<p>Te vermelden:</p> <p>Een beknopte beschrijving van het <b>risicoprofiel</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien de beleggingsoptie beperkt is tot één enkele (A)ICB, dan wordt de risicoscore vermeld zoals opgenomen in het Essentiële-informatiedocument (Eid) dat op basis van de PRIIP's-verordening is opgesteld;</li> <li>- In de andere gevallen wordt algemeen beschreven of de beleggingsoptie eerder als defensief, neutraal of dynamisch kan worden beschouwd.</li> </ul>
Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar <b>opgebracht</b> ?	<p>Te vermelden:</p> <p>De resultaten die de beleggingsoptie in het verleden heeft behaald, moeten op de volgende wijze worden weergegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de aan de aangeslotenen toegekende nettorendementen over ten minste de afgelopen vijf jaar, of de hele periode gedurende dewelke de beleggingsoptie van kracht is, indien die minder dan vijf jaar is;</li> <li>- voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (tak 21) betreft het de gewaarborgde rentevoeten, aangevuld met de winstdeelnames.</li> </ul> <p>Voor elk van de jaren wordt het rendement uitgedrukt onder de vorm van een percentage, tot twee cijfers na de komma.</p> <p>De percentages kunnen worden weergegeven onder de vorm van een staafdiagram.</p> <p>De informatie wordt aangevuld met de volgende verklaring:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>“Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.”</i></li> </ul>

<p>Wat zijn de <b>kosten</b>?</p>	<p>Te vermelden:</p> <p>een beschrijving van de kostenstructuur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- op basis van deze standaardtekst, één algemeen percentage van de instapkosten en één algemeen percentage van de lopende kosten, telkens aangevuld met een toelichting rekening houdend met de specifieke kenmerken van de beleggingsoptie:  <i>"[ naam pensioeninstelling ] rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:</i> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1) Instapkosten: [ ...% ]</b>  <i>Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.</i>  [ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]</li> <li><b>2) Lopende kosten: [ ...% ]</b>  <i>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.</i>  [ indien nodig, aanvullen met een toelichting ]"</li> </ol> </li> <li>- een toelichting over eventuele andere kosten die in het kader van de beleggingsoptie kunnen worden aangerekend aan de aangeslotenen.</li> </ul>
<p>Worden de pensioenreserves <b>duurzaam</b> belegd?</p>	<p>Te vermelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- of en hoe in het kader van de beleggingsoptie rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren.</li> </ul>