

**AANVULLEND PENSIOEN CHEMIE
TECHNISCHE NOTA**

Hoe de gelijkwaardigheid van een aanvullend ondernemingspensioenstelsel met het aanvullend sectoraal pensioenstelsel chemie toetsen?

1. Berekenen van de gelijkwaardigheid

1.1. Inleidend

Een ondernemingspensioenstelsel wordt beheerst door een pensioenreglement dat doorgaans afwijkt van het pensioenreglement van het aanvullend sectoraal pensioenstelsel. Of het ondernemingspensioenstelsel gelijkwaardige rechten voorziet, wordt gemeten aan de hand van de hierna beschreven berekeningsmethodiek.

De gelijkwaardigheid wordt uitsluitend getoetst aan de hand van de onderstaande gedefinieerde criteria, met uitsluiting van alle andere mogelijke toetsingsgronden (zoals bijvoorbeeld verschillen wat betreft minimale aansluitingsleeftijd, minimale duur voor het verkrijgen van verworven rechten, ...)

1.2. Algemene principes

- De gelijkwaardigheid wordt uitsluitend getoetst voor een alleenstaande voltijdse werknemer die op 25 jarige leeftijd in dienst is getreden;
- De vergelijking gebeurt op basis van het pensioenkapitaal dat op leeftijd 65 jaar zal opgebouwd worden met werkgeverstoelagen;
- Bij meerkeuze stelsels of cafetariastelsels wordt uitgegaan van de “default optie” voor een alleenstaande deelnemer en van de standaard overlijdens- en/of invaliditeitsdekking;
- Het pensioenkapitaal wordt berekend zonder toekomstige loonstijgingen, en op basis van de eventuele in het pensioenreglement voorziene plafonds of forfaitaire bedragen van kracht op de berekeningsdatum;
- Indien het ondernemingspensioenstelsel voorziet in een normale pensioenleeftijd die lager is dan 65 jaar, wordt rekening gehouden met het door de werkgever gefinancierde pensioenkapitaal dat zou opgebouwd zijn, indien de werknemer in dienst zou blijven tot aan de leeftijd van 65 jaar;
- Indien het ondernemingspensioenstelsel voorziet in een normale pensioenleeftijd die hoger is dan 65 jaar, is het pensioenkapitaal op 65 jaar gelijk aan de door de werkgever gefinancierde verworven reserve op 65 jaar volgens het pensioenreglement;

- Voor vaste bijdragestelsels is het kapitaal opgebouwd met werkgeversbijdragen gelijk aan het maximum van enerzijds het verzekerd kapitaal, en anderzijds het kapitaal dat zou opgebouwd worden met deze werkgeversbijdragen (exclusief risicopremies) berekend aan de hand van een toekomstig rendement van 1,75%, en rekening houdend met de kosten;
- Voor zogenaamde cash balance stelsels wordt het kapitaal op 65 jaar op dezelfde wijze als bij vastebijdragestelsels berekend, maar wordt het verzekerd kapitaal vervangen door het kapitaal dat bekomen wordt door toepassing van het gegarandeerd rendement van het cash balance stelsel;
- Voor vaste prestatiestelsels met werknemersbijdragen is het pensioenkapitaal opgebouwd met werkgeversbijdragen gelijk aan het totaal pensioenkapitaal verminderd met het kapitaal opgebouwd met de werknemersbijdragen;
- Voor vaste prestatiestelsels met werknemersbijdragen, wordt het kapitaal opgebouwd met werknemersbijdragen berekend aan de hand van een toekomstig rendement van 1,75%, en rekening houdend met de kosten, en indien van toepassing met de sterftetafel die in het ondernemingspensioenstelsel toegepast wordt;
- Indien het pensioenreglement voorziet in een jaarlijkse of maandelijkse pensioenrente, dient het pensioenkapitaal op 65 jaar berekend te worden uitgaande van het pensioen dat per jaar zou uitgekeerd worden, en de actualisatieregels die in het pensioenreglement opgenomen zijn.

1.3. Bijzondere regels

1.3.1. Indien de werkgeversbijdragen of de opgebouwde pensioen(kapitalen) in het aanvullend ondernemingspensioenstelsel uitgedrukt worden in functie van het loon van de betrokken werknemer

Voor ondernemingspensioenstelsels waarbij de werkgeversbijdragen of de opgebouwde pensioen(kapitalen) uitgedrukt worden in functie van het loon van de aangeslotene moet het pensioenkapitaal opgebouwd door werkgeversbijdragen op 65 jaar voor een voltijdse werknemer die op 25 jaar in dienst treedt minimaal gelijk zijn aan 6,48 maal het maandloon voor bedienden of 977,51 maal het uurloon voor arbeiders.

De berekeningen gaan uit van het laatste maandloon dat door de inrichter aan de pensioeninstelling werd meegedeeld voor de berekening van de verworven rechten of van het laatste uurloon dat door de inrichter aan de pensioeninstelling werd meegedeeld voor de berekening van de verworven rechten en van de overeenstemmende plafonds en forfaitaire bedragen.

1.3.2. Indien de werkgeversbijdragen of de opgebouwde pensioen(kapitalen) in het aanvullend ondernemingspensioenstelsel gelijk zijn aan forfaitaire bedragen

Voor ondernemingspensioenstelsels waarbij de werkgeversbijdragen of de opgebouwde pensioen(kapitalen) gelijk zijn aan forfaitaire bedragen moet het pensioenkapitaal opgebouwd door

werkgeversbijdragen op 65 jaar voor een voltijdse werknemer die op 25 jaar in dienst treedt minimaal gelijk zijn aan 13 302,80 EUR.

2. Attestering van gelijkwaardigheid

De gelijkwaardigheid van het ondernemingspensioenstelsel met het aanvullend sectoraal pensioenstelsel wordt bevestigd door een verklaring van de werkgever en door een attest van de actuaris van de pensioeninstelling.

Het betreft de actuaris in overeenstemming met de voorwaarden van artikel 59 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (groepsverzekering) of van artikel 109 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds).

De gelijkwaardigheid wordt enkel beoordeeld aan de hand van de regels die daartoe in de cao opgenomen zijn (hernomen in punt 1 hiervoor).