

The logo for PensioPlus is centered within a large, vertically-oriented oval. The oval has a color gradient from dark teal at the top to a vibrant green at the bottom. The logo itself consists of a white plus sign on the left, followed by a stylized 'P' that is white with a grey shadow effect. To the right of the 'P' is the word 'ensioPlus' in a white, sans-serif font. Below the main logo, the tagline 'Samen sterker voor betere pensioenen' is written in a smaller, white, sans-serif font.

PensioPlus
Samen sterker voor betere pensioenen



2^{DE} PIJLER: POLITIEK BELANG

Het streefdoel van het (globale) Belgische pensioensysteem¹ moet erin (blijven) bestaan om ervoor te zorgen dat elke toekomstige gepensioneerde van een **onbezorgde oude dag** kan genieten.

De sociale en financiële houdbaarheid van dit streefdoel gaat echter gepaard met **belangrijke uitdagingen en risico's**. Denk daarbij aan de vergrijzing, de soms grillige evolutie op de financiële markten, de stijgende overheidsschuld, de immense complexiteit van de regelgeving en de administratieve rompslomp. Ook de relatief grote financiële ongeletterdheid van de bevolking verdient aandacht.

Een hele reeks **studies en bevragingen** onderlijnen de omvang van de pensioenproblematiek (zie hieronder) en vestigen de aandacht op belangrijke pijnpunten die in de komende legislatuur dringend beleidsaandacht verdienen.

1.

HET WETTELIJK PENSIOEN ALLEEN VOLSTAAT NIET OM IN EEN BEHOORLIJKE LEVENSTANDAARD TE VOORZIEN

45%
BELGIË **vs.** **54%**
EUROPA

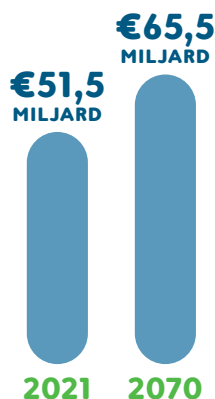
In België bedraagt het wettelijke pensioen 45% van je laatst verdiende loon, terwijl het Europese gemiddelde 54% is.
(Bron: OESO, Pensions at a glance 2021)

90% 

Voor 90% van de gepensioneerden volstaat het wettelijk pensioen niet om de maandelijks rusthuisfactuur te betalen.
(Bron: eigen berekeningen op basis van statistieken FPD²)

2.

DE BETAALBAARHEID VAN DE WETTELIJKE PENSIOENEN STAAT ONDER DRUK OMWILLE VAN DE DEMOGRAFIE



In 2021 bedroeg de totale jaarkost van de wettelijke pensioenen 51,5 miljard euro. In 2070 zal deze kost 65,5 miljard euro bedragen.
(Bron Jaarlijks verslag Studiecommissie voor de vergrijzing, 2022)



In 2070 leven we gemiddeld 8 jaar langer dan vandaag en zullen er gemiddeld 2,3 personen aan het werk zijn om de wettelijke pensioenen te betalen, terwijl dit er vandaag nog 3,7 zijn.
(Bron Jaarlijks verslag Studiecommissie voor de vergrijzing, 2022)

¹ Zie verklarende woordenlijst

² Zie verklarende woordenlijst

3.

DE BESTE FINANCIERINGSSTRATEGIE VOOR EEN PENSIOENSYSTEEM BESTAAT UIT EEN COMBINATIE VAN REPARTITIE EN KAPITALISATIE



“Zowel de lidstaten als de EU moeten de sociale dialoog en de collectieve onderhandelingen actief steunen, versterken en bevorderen om de ontwikkeling van bedrijfspensioenen met een brede dekking te stimuleren.”

(Bron: European Commission, High Level Group of Experts on pensions, December 2019)

REPARTITIE + KAPITALISATIE

“Op het niveau van de samenleving bestaat de beste financieringsstrategie voor een pensioensysteem uit een combinatie van repartitie en kapitalisatie. Dergelijke combinatie betekent dat een diversificatie tot stand komt van risico's die verschillend zijn.”

(Bron: Een sterk en betrouwbaar sociaal contract, Commissie Pensioenhervorming 2020-2040)

4.

AANVULLENDE PENSIOENEN VAN DE 2^E PIJLER MOETEN VERDER WORDEN UITGEBOUWD

36%

GEEN AANVULLEND PENSIOEN

40%

NIET VOLDOENDE HOOG

Ruim driekwart van de werknemers beschikt niet over een aanvullend pensioen met een vooropgesteld (minimum) bijdragepercentage van 3%: 36% heeft geen aanvullend pensioen en 40% heeft geen voldoende hoog aanvullend pensioen.

(Bron: Themarapport Sigedis, mei 2021)

€3.566

De gemiddelde verworven reserve in de 2^e Pijler bedraagt 24.500 euro, maar de helft van de aangeslotenen spaarde tot nu minder dan 3.566 euro. (Bron: PensionStat.be)

5.

HET VERTROUWEN IN HET PENSIOENSTELSEL BIJ DE BURGER IS ONDERMAATS

Meer dan de helft van de Belgen heeft er geen vertrouwen in dat ze genoeg geld zullen hebben om comfortabel te leven tijdens hun pensioen. In landen met een sterk uitgebouwde 2^e Pijler is dit percentage beduidend lager: in Nederland bedraagt dit bijvoorbeeld slechts 36%.

(Bron: EIOPA Consumer Trends Report 2022)

54%

LAAG VERWACHTINGSPATROON INZAKE PENSIOENEN

54% van de respondenten heeft een laag verwachtingspatroon inzake pensioenen; men vreest onder meer dat het pensioen te laag zal zijn, ze schrikken terug van de complexiteit, ...

(Bron: Perceptie-onderzoek bij 18-40 jarigen in opdracht van PensioPlus en Assuralia 2021)

Dit alles zorgt voor een absolute noodzaak om verder in te zetten op de uitbouw van de **aanvullende pensioenen van de 2^{de} Pijler** als onontbeerlijk onderdeel van de oplossing van de **pensioenproblematiek**; een problematiek die **het belang van alle Belgische kiezers** raakt!

Het combineren van wettelijke en aanvullende pensioenen heeft immers een aantal ontegensprekelijke voordelen:

1. De 2^e Pijler is in aanvulling op het wettelijk pensioen nodig om te voorzien in een **behoorlijke levensstandaard** na pensionering.
2. Het samengaan van de 1^{ste} en 2^e Pijler leidt tot een **diversificatie** en dus een **vermindering** van de risico's inzake pensioenfinanciering.
3. Een mature 2^e Pijler kan voor iedereen instaan voor een **substantiële aanvulling** op het wettelijk pensioeninkomen: een bijdrage van 3% van het brutoloon gedurende de ganse carrière verhoogt de gemiddelde vervangingsratio met 20%.
4. De 2^e Pijler werkt de bewustwording in de hand dat het instaan voor een degelijk pensioen een gedeelde **verantwoordelijkheid** is waardoor men meer geneigd zal zijn om zelf tijdig actie te ondernemen.
5. De in het kader van de 2^e Pijler aangehouden pensioenreserves (meer dan 100 miljard euro) zijn langetermijnbeleggingen die de **Belgische economie, bedrijven en overheid ondersteunen** alsook de transitie naar meer **duurzaamheid**.
6. De 2^e Pijler kan de **pensioenkloof** tussen het wettelijk pensioen van de private sector en dat van de publieke sector **verkleinen**.
7. Een pensioenplan is een uiterst belangrijk element in de aanwerving en retentie van personeel en vormt een **essentieel HR-instrument** op de (steeds krapere) arbeidsmarkt.

PensioPlus wil als spreekbuis van de Belgische pensioenfondsen zijn verantwoordelijkheid opnemen en constructief meedenken in het pensioendebat. In dit kader wil PensioPlus op een actieve en permanente wijze het belang van het aanvullend pensioen benadrukken, teneinde voor iedereen te komen tot een beter en meer adequaat pensioen, en dit onder het motto **'Samen sterker voor betere pensioenen'**.

PensioPlus vraagt daarom actie op een aantal vlakken en stelt in het vervolg van dit Memorandum dan ook een **aantal concrete maatregelen** voor die het mogelijk maken om (1) de 2^e Pijler te verbreden en verdiepen, (2) het **vertrouwen te verhogen** van de bevolking in het pensioenstelsel en (3) het pensioenstelsel te **versterken**.

VERBREDEN EN VERDIEPEN

1. MAAK WERK VAN EEN VOLDOENDE ADEQUAAT AANVULLEND PENSIOEN VOOR IEDEREEN

- Er is nood aan een langetermijnvisie en een groeipad naar een veralgemeende **minimumbijdrage van 3% van het brutoloon**.
- De verdeling van de financieringskost tussen werkgevers en werknemers moet bekeken worden
- Er kan nagedacht worden over automatische aansluiting met respect voor het Belgische sociaal overlegmodel

MINIMUMBIJDRAGE
VAN 3% VAN HET
BRUTOLOON

VERTROUWEN VERHOGEN

2. ZORG VOOR RECHTSZEKERHEID EN (PARA)FISCALE STABILITEIT

- Voor een verdere uitbouw van het aanvullend pensioen is rechtszekerheid en vertrouwen essentieel
- Er moet gezorgd worden voor (para)fiscale stabiliteit en het behoud van de keuze tussen kapitaal en rente
- Bij een **actualisering van de fiscale spelregels** moet er blijven uitgegaan worden van de mogelijkheid om een vervangingsratio op te bouwen van 80%.

RECHTSZEKERHEID
EN (PARA)FISCALE
STABILITEIT

3. WEES TRANSPARANT

- De versterkte rol voor Sigedis en mypension.be en de ingeslagen digitale weg moet worden verder gezet
- De burger heeft nood aan een globaal pensioenoverzicht
- De financiële geletterdheid rond aanvullende pensioenen moet omhoog

4. VEREENVOUDIG EN VERDUIDELIJK WAAR MOGELIJK

- Efficiënte oplossingen zijn nodig rond het administratieve beheer van aanvullende pensioenen
- Er moet een uniforme regeling komen bij echtscheiding voor de verdeling van de pensioenrechten die tijdens het huwelijk zijn opgebouwd
- Onder meer op het vlak van de diverse fiscale formaliteiten in het kader van de 2^e Pijler en rond de werking van multi-inrichter pensioenstelsels zijn vereenvoudigingen mogelijk

VERSTERKEN

5. VERSTERK DE SOCIALE ROL BINNEN EEN WERKBAAR PRUDENTIEEL KADER

- Om het prudentieel kader werkbaar te houden voor de (kleinere) Belgische pensioenfondsen, moeten de regelgever en de toezichthouder het proportionaliteitsbeginsel steeds voor ogen houden
- PensioPlus vraagt medewerking van de overheid in de modernisering van het kader voor de rentecontracten

6. FACILITEER DUURZAAM INVESTEREN

- Pensioeninstellingen kunnen als langetermijnbeleggers een significante rol spelen in **duurzame investeringen**
- De Belgische overheid moet een duidelijke implementatie van de Europese regelgeving faciliteren, net als een alignering met Europese initiatieven

DUURZAME
INVESTERINGEN

7. WERK MEER SAMEN OP EUROPEES NIVEAU

- Er moet meer samenwerking komen tussen België en de Europese Commissie rond aanvullende pensioenen
- Het prudentieel kader moet werkbaar blijven en de overregulering moet stoppen
- Er moet gekeken worden naar obstakels met betrekking tot **internationale fiscaliteit**
- PensioPlus vraagt tenslotte de creatie van een uniek aanspreekpunt voor de promotie en ondersteuning van pan-Europese pensioenfondsen

INTERNATIONALE
FISCALITEIT