

Kijk na of uw toezeggingen conform zijn

Recht op afkoop – Eindleeftijd

- ▶ Indien de eindleeftijd in het reglement lager is dan 60, dient er in principe geen aanpassing te gebeuren vóór 01/01/2010. Na deze datum kan de aangeslotene evenwel nog slechts het recht op afkoop uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties bekomen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf 60.
Ons advies: indien toezegging moet worden aangepast, ook eindleeftijd van minstens 60 jaar voorzien, ten laatste toezegging aanpassen vóór 01/01/2010.

Minimum gegarandeerd rendement

- ▶ Een minimum rendement moet worden verzekerd door de werkgever op de patronale bijdragen gestort vanaf de invoegetredering van het betrokken artikel in de wet (01/01/2004) – omwille hiervan mag de investeringspolitiek door de werkgever zonder procedure gewijzigd worden gedurende één jaar, d.i. tot 01/01/2005.
Ons advies: gelet op het feit dat het minimum gegarandeerd rendement van toepassing is vanaf 01/01/2004, is het aangewezen om de investeringspolitiek van de toezeggingen in tak 23 als tevens het gegarandeerd rendement van toezeggingen in tak 21 die een rendement < 3,25% zo snel mogelijk te herzien.

Verworven rechten

- ▶ Controle van de formules die verworven rechten moeten garanderen na één jaar aansluiting
Ons advies: nakijken of de toegepaste formule wel degelijk verworven rechten garandeert aan alle werknemers na één jaar aansluiting.

Voorbeeld van formules die een probleem kunnen leveren:

1% S2
7,5 x S2 x n/40
(40%S – SWP) x n/40

S2 = gedeelte van het loon boven een bepaald plafond
n = aansluitingsperiode
SWP = schatting wettelijk pensioen

Voorbeeld van een formule die moet gewijzigd worden:

$(n/40 \times 40\% \times S) - SWP$

Cafetaria-toezeggingen

- ▶ • Gelet op het verbod van discriminatie op grond van het geslacht van de aangeslotene, is het niet meer mogelijk een minimum kapitaal overlijden op te leggen als het tarief afhankelijk is van het geslacht.
Ons advies: een vrije keuze laten voor het kapitaal overlijden op 31/12/2003.
• De bestaande cafetariatoezeggingen zullen bovendien moeten worden aangepast door inlassing van een standaard toezegging om het verlaagd tarief van 4,40% te genieten, vóór 01/01/2009. De rentevoet van 4,40% wordt behouden voor alle toezeggingen bestaande op 31/12/2003 en dit tot 01/01/2009. Na die datum wordt de rentevoet van 4,40% enkel behouden voor de standaardtoezeggingen.
Ons advies: bij gebrek aan een duidelijke definitie in de wet van 'standaard toezegging' afwachten voor meer informatie.

Ongeoorloofd onderscheid

- ▶ Verbod van onderscheid op grond van de leeftijd.
• Voor de 'vaste prestaties' toezeggingen: geen uitzondering voorzien.
Ons advies: elk onderscheid op grond van de leeftijd afschaffen vóór 01/01/2007.

Voorbeeld van ongeoorloofde toezegging:

leeftijd < 40 jaar: kapitaal overlijden = 200%S
leeftijd > 40 jaar: kapitaal overlijden = $(1-2\%)^{leeftijd-40} \times 200\%$

- Voor de bestaande 'vaste bijdragen' toezeggingen: een differentiatie is nog mogelijk op voorwaarde dat het % dat wordt toegepast op het loon op een bepaalde leeftijd om de bijdrage te bepalen niet lager ligt dan het % op een latere leeftijd, geactualiseerd tegen een rentevoet van 4% op de periode die zich tussen de twee leeftijden uitstrekt.

Ons advies: nakijken dat de formule van uw toezegging deze limiet toepast voor 01/01/2007.

Voorbeeld van ongeoorloofde toezegging:

leeftijd 25-34: premie = 3%
leeftijd 35-49: premie = 8%
leeftijd 50-65: premie = 15%

OMDAT: $3\% < 8\% \times (1,04)^{25-35}$

Andere wijzigingen

- ▶ • Bij gebrek aan ondernemingsraad of comité voor preventie en bescherming op het werk zal er rekening moeten worden gehouden met de vakbondsafvaardiging bij de invoering, wijziging of opheffing van het plan en dit vanaf de invoegetredering van de wet. Indien de procedures niet worden gevolgd, kunnen de beslissingen binnen het jaar nietig worden verklaard.
• Bij uitdiensttreding kunnen de verworven reserves van een voormalige werknemer of van een nieuwe aangeslotene in een onthaalstructuur worden opgenomen, indien zo gekozen door de betrokkene. Deze mogelijkheid moet evenwel in het reglement worden voorzien.
• De uitbetaling in rente moet voortaan in de toezegging worden voorzien, zowel voor de garantie leven als voor de garantie overlijden en dit vanaf 01/01/2004. De omzettingcoëfficiënt zal in een K.B. bepaald worden.

Bijlagen

In ieder geval zal er een bijlage moeten worden voorzien aan de reglementen met de nieuwe definities (vb. verworven reserves en prestaties, actualisatieregels) om de bestaande reglementen aan te passen aan de nieuwe wet.
Fortis AG zal de nodige stappen ondernemen om u te helpen de bestaande toezeggingen aan de nieuwe wet aan te passen.