

**OVERZICHTSPENSIENFICHE 01/2020
ENERBEL en POWERBEL**

**Gewijzigde berekening
van de Verwachte Prestatie en de Verworven Prestatie**

De overzichtspensioenficke 01/2020 voor de pensioenplannen ENERBEL en POWERBEL bevat enkele belangrijke wijzigingen aangaande de berekeningswijze van de VERWACHTE PRESTATIE en de VERWORVEN PRESTATIE waardoor deze bedragen, in vergelijking met de vorige ficke van 01/2019, dalen.

In dit document lichten we u de wijzigingen toe aan de hand van een voorbeeld van een aangeslotene in Enerbel die 36 jaar oud is.

SITUATIE FICHE 01/2019

PENSIENPRESTATIES (IN KAPITAAL)					
Naam van het plan	Eindleeftijd	Verwachte Prestatie ¹	Verworven Prestatie ²	Pensioenreserve ³	Waarborg WAP ⁴
BASISPLANNEN ENERBEL (OFP)	65	88.542	20.770	11.311	11.229

SITUATIE FICHE 01/2020

PENSIENPRESTATIES (IN KAPITAAL)					
Naam van het plan	Eindleeftijd	Verwachte Prestatie ¹	Verworven Prestatie ²	Pensioenreserve ³	Waarborg WAP ⁴
BASISPLANNEN ENERBEL (OFP)	65	86.705	16.046	14.705	13.141

Oprissing van de termen

1 Verwachte prestatie: Dit is een raming van het pensioenkapitaal op de eindleeftijd (hier 65 jaar) indien de aangeslotene tot dan in dienst blijft en de premies op basis van het huidige loonniveau verder zouden worden betaald.

2 Verworven prestatie: Dit is een raming van het verworven pensioenkapitaal op de eindleeftijd (hier 65 jaar) indien de aangeslotene het bedrijf zou verlaten hebben op datum van de uitgifte van de ficke, en er dus geen bijkomende premies meer zouden worden gestort.

3 Pensioenreserve: Dit is het bedrag van de reserves, gewaardeerd op datum van uitgifte van het pensioenoverzicht. Het is het resultaat van de beleggingen van de gestorte premies, met hun rendement in het pensioenfonds dat van jaar tot jaar schommelt.

4 Waarborg-WAP: Dit is het wettelijk gewaarborgd minimumbedrag op datum van uitgifte van het pensioenoverzicht. Indien een aangeslotene **nu** zou uittreden (door bijvoorbeeld transfer naar een andere verzekeraar na ontslag) is dit bedrag door de inrichter gewaarborgd, ook indien de pensioenreserve op dat ogenblik lager uitvalt.

Wat is de reden van de daling?

- **Verwachte prestatie**

De verwachte prestatie is op de fiche 2020, in vergelijking met 2019, gedaald omdat we voor de raming op de eindleeftijd nu **de meest voorzichtige projectiemethode** moeten gebruiken. We vertrekken in de berekening namelijk niet meer van de pensioenreserve maar van de Waarborg-WAP die lager ligt. Daarbij komt dan een projectie van de toekomstige premies met het actueel wettelijk minimumrendement van 1,75%.

De verwachte prestatie geeft vanaf de fiche 2020 een bedrag dat als absoluut minimum moet beschouwd worden.

- **Verworven prestatie**

In ons voorbeeld is de verworven prestatie op de fiche 2020, in vergelijking met 2019, sterk gedaald. Voordien werd dit bedrag berekend met een verondersteld toekomstig rendement van 1,75% op de pensioenreserve. Wanneer iemand echter het bedrijf verlaat, worden de pensioenreserve en de Waarborg-WAP berekend, en blijft de Waarborg-WAP daarna onveranderd omdat de Wet op de Aanvullende Pensioenen een 0% garantie voorziet voor de periode na het vertrek (ontslag-ontslagname).

Ook hier hanteren we vanaf de fiche 2020 de meest voorzichtige berekeningsmethode, en wordt de verworven prestatie berekend met de waarborg-WAP als basis, exclusief het geschatte rendement tussen vandaag en de pensioenleeftijd die in ons voorbeeld een periode van bijna 30 jaar overspant.

Indien er in het verleden een overdracht van reserves is gebeurd van Contassur (tak 21) naar het pensioenfonds, wordt het gewaarborgd minimum (Best-Off) wel in rekening gebracht in de verworven prestatie. Dit verklaart waarom de verworven prestatie in ons voorbeeld toch wat hoger ligt dan de Waarborg-WAP.

Besluit

De nieuwe overzichts pensioenfiche geeft voor de verwachte en de verworven prestatie een absoluut minimumbedrag. Het uiteindelijke pensioenkapitaal kan hoger liggen op voorwaarde dat het rendement dit minimum overschrijdt. Dit is het geval voor de meeste aangeslotenen.

