

Beste werkgever,

In de afgelopen weken zijn wij meermaals gecontacteerd door leden over de wettelijk verplichte harmonisatie van aanvullende pensioenen (pensioenplan of groepsverzekering) voor arbeiders en bedienden.

We vernamen hierbij dat bepaalde consultants, makelaars en sociale secretariaten, het advies geven om in dit kader snel nog een groepsverzekering af te sluiten. In de meeste gevallen zal dit echter niet de meest geschikte optie zijn of zou dit naderhand voor u als werkgever de duurdere optie kunnen uitmaken, terwijl de sector u een beter alternatief zal bieden. In dit verband zullen inderdaad ook acties worden ondernomen op sectorniveau, die er voor de meesten onder u op neerkomen dat u als werkgever verder niks hoeft te ondernemen om tijdig in orde te zijn met deze wettelijke verplichting en u dus de acties van de sector op dit vlak kan afwachten.

Hierna vindt u wat verdere toelichting.

Als u als werkgever zowel arbeiders als bedienden tewerkstelt, dan moeten zij vanaf 1 januari 2025 dezelfde voordelen genieten wat het aanvullend pensioenplan of de groepsverzekering betreft.

Omdat er vandaag reeds heel wat sectorpensioenen bestaan (voornamelijk voor arbeiders) heeft de wetgever de sectoren de verplichting opgelegd om eerst de nodige stappen te nemen. Ten laatste tegen eind 2022 moeten de sectoren vastleggen hoe zij deze harmonisatie vorm zullen geven. Vervolgens hebben werkgevers nog 2 jaar extra de tijd om eventueel nog verdere acties te nemen op ondernemingsvlak, als dit nodig zou zijn. In de meeste gevallen zal de sectorregeling er echter voor zorgen dat u als werkgever zelf niks meer hoeft te ondernemen.

Het wettelijk kader is er reeds sinds 2015. Waarom heeft het voor onze sector(en) dan wat tijd gevraagd om hier verdere actie in te nemen? Eerst moest worden bepaald wie het zogenaamde "spiegel" paritair comité was. Voor het paritair comité nr. 112 voor het garagebedrijf (PC 112) is dat in hoofdzaak het aanvullend paritair comité nr. 200 voor de bedienden (PC 200). PC 200 heeft geen sectorpensioen voor haar bedienden. En, tot voor kort nam PC 200 ook geen stappen in het kader van deze verplichte harmonisatie-oefening. Pas recent, in haar sectorakkoord voor 2019-2020 van 2 juli 2019 heeft PC 200 een eerste regeling uitgewerkt, waarmee PC 112 nu aan de slag kan en de verdere uitwerking moet bekijken voor de bedienden tewerkgesteld bij de ondernemingen die ressorteren onder het PC 112. In principe komt het erop neer dat ook voor deze "subsector" van bedienden binnen het PC 200 eenzelfde sectorpensioen zal worden ingericht als voor de arbeiders, dat net zoals het sectorpensioen voor de arbeiders ook door SEFOPLUS (ons eigen multi-sectoraal pensioenfonds dat sinds 1 januari 2019 operationeel is) zal beheerd worden.

Dus, indien u zowel arbeiders (PC 112) als bedienden (PC 200) tewerkstelt en u voorziet zelf op ondernemingsniveau momenteel geen eigen pensioenplan of groepsverzekering, dan zijn uw arbeiders momenteel aangesloten bij het sectorplan bij SEFOPLUS. U hoeft in dat geval verder niks te doen. Zodra het sectorpensioen voor de bedienden van toepassing is, zullen uw bedienden hierbij aangesloten worden. De inning van de bijdrage voor dit sectorpensioen zal normaliter - net zoals voor de arbeiders - rechtstreeks via de RSZ worden geïnd.

Opgelet, indien u - op aanraden van uw verzekeringsmakelaar, een consultant of uw sociaal secretariaat - voordien toch nog zelf een groepsverzekering zou afsluiten:

- Als deze enkel voor uw bedienden van toepassing is, dan mag deze in ieder geval niet beter zijn dan wat er op sectorniveau voor de arbeiders wordt voorzien. Tussen 2015 en 2025 mogen de verschillen immers niet vergroot worden én mogen ook geen nieuwe verschillen ingevoerd worden.
- Indien u deze groepsverzekering tegelijk ook voor uw arbeiders zou invoeren, vergeet er dan geen rekening mee te houden dat de arbeiders al een sectorpensioen genieten (verplichte deelname). In principe zou dit dan in aftrek moeten genomen worden in deze groepsverzekering en is dit zeker een punt waar u uw makelaar of verzekeraar moet op attent maken. In de praktijk vernemen we immers dat verzekeraars deze aftrek niet zouden kunnen of willen doen. Concreet betekent dit dat deze groepsverzekering u in dat geval niet zal helpen om tot de verplichte harmonisatie te komen.

Bovendien willen we u in dit verband ook herinneren aan de minimum rendementsgarantie (ook "WAP-rendementsgarantie" genoemd naar de Wet Aanvullende Pensioenen (WAP) die deze heeft ingevoerd) die u als werkgever moet geven op bepaalde werkgevers- en werknemersbijdragen in een aanvullend pensioenplan of groepsverzekering. Het gaat tegenwoordig om een flexibele rentevoet die elk jaar berekend wordt en tussen de 1,75 % en 3,75 % ligt. Momenteel is deze gelijk aan 1,75 %. De gegarandeerde rentevoet die verzekeraars vandaag geven (tak 21 product) ligt echter een pak lager, nl. tussen 0 % en 0,75 % (in sommige gevallen eventueel wel nog aangevuld door een winstdeling). Kies je voor een product zonder rendementsgarantie maar gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23 product), dan heb je mogelijk wel een hoger rendement (eventueel hoger dan de minimum rendementsgarantie), maar moet je ook het risico willen nemen op een negatief rendement. Concreet zal het erop neerkomen dat u mogelijk een bijkomende premie zal moeten ophoesten, wanneer de wettelijke minimum rendementsgarantie niet wordt gehaald. Conclusie, zoals hoger reeds aangegeven, zal het in de meeste gevallen niet nodig zijn om op ondernemingsvlak toch nog een groepsverzekering op te zetten en kan u gerust of zelfs beter de sectorregeling voor de bedienden afwachten. Tegen de wettelijke deadline zullen dan zowel uw arbeiders als uw bedienden aangesloten zijn bij eenzelfde sectorale pensioenregeling, die beiden door SEFOPLUS zullen worden beheerd.

Nu PC 200 eindelijk een eerste regeling heeft voorzien, gaan wij hier verder mee aan de slag en zullen wij onze leden ook regelmatig verder op de hoogte brengen van het verdere verloop. We zijn er ons ook van bewust dat er een aantal bijzondere punten zijn die we zeker ook mee in scope moeten nemen, zoals de regeling die wordt voorzien als de werkgever momenteel reeds een pensioenplan of groepsverzekering heeft voor zijn bedienden op ondernemingsniveau en wat u als werkgever moet doen als uw arbeiders en/of uw bedienden onder meerdere paritaire (sub)comités ressorteren. U mag erop rekenen dat wij ook deze zaken mee op de radar hebben en u regelmatig zullen informeren over de stand van zaken. Zoals steeds, kan u op ons rekenen!

Vandaag wilden we u in ieder geval al laten weten en geruststellen dat er geen enkele nood is om snel nog een eigen groepsverzekering af te sluiten in het kader van deze harmonisatie-oefening. In tegendeel, in veel gevallen zal dit de harmonisatie voor u als werkgever mogelijk enkel moeilijker en/of duurder maken.

Met vriendelijke groeten,

TRAXIO