



**Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid
Afdeling « Sociale Zekerheid »**

SCSZ/11/004

BERAADSLAGING NR 11/003 VAN 11 JANUARI 2011 MET BETREKKING TOT DE MEDEDELING VAN PERSOONSgegevens DOOR DE INRICHTER EN DE PENSIOEN- EN SOLIDARITEITSINSTELLINGEN AAN SIGEDIS, VIA DE KRUISPUNTBANK VAN DE SOCIALE ZEKERHEID, IN HET KADER VAN HET VOEDEN VAN DE DATABANK AANVULLENDE PENSIOENEN

Gelet op de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*, inzonderheid artikel 15, § 1;

Gelet op de aanvraag van de vereniging zonder winstoogmerk SIGeDIS van 9 december 2010;

Gelet op het auditoraatsrapport van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid van 15 december 2010;

Gelet op het verslag van de heer Yves Roger.

A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG

1. De programmawet (I) van 27 december 2006 voorziet in artikel 306, § 1, de oprichting van een gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen”. Deze bevat gegevens (waaronder persoonsgegevens) “betreffende alle Belgische en buitenlandse voordelen voor werknemers, zelfstandigen en ambtenaren die een aanvulling zullen vormen op het wettelijk pensioen en worden toegekend met toepassing van wettelijke, reglementaire of statutaire bepalingen, een arbeidsovereenkomst, een ondernemingsreglement, een collectieve ondernemings- of sectoriële overeenkomst, een individuele overeenkomst of een individuele toezegging, althans voor zover die gegevens noodzakelijk zijn voor de realisatie van de in § 2 bedoelde doelstellingen”.

2. De gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen” wordt opgericht om volgende doelstellingen te realiseren:
 - het in staat stellen van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen tot een beter toezicht op de naleving van de wettelijke bepalingen betreffende het aanvullend pensioen voor werknemers en zelfstandigen;
 - het controleren van de 80 %-grens door de federale overheidsdienst Financiën (dit houdt in dat de extra-wettelijke pensioenen die door werkgeversbijdragen worden gevormd, samen met het wettelijk pensioen, niet méér mogen bedragen dan 80 % van de laatste normale brutojaarbezoldiging);
 - het geautomatiseerd controleren, door de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid en door de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid van de Provinciale en Plaatselijke Overheidsdiensten, van de bijzondere bijdrage van 8,86 % die verschuldigd is op de werkgeversbijdragen voor de tweede pijler;
 - het verzenden, door SIGeDIS, van de pensioenfiche als de inrichter of de pensioeninstelling dat vragen en hiertoe een overeenkomst sluiten met SIGeDIS;
 - het faciliteren van het beleidsondersteunend onderzoek naar aanvullende pensioenen;
 - het vervangen van de aangifte aan het “Pensioenkadaster”, aangezien er beslist is een unieke aangifte te voorzien voor de aanvullende pensioenuitkeringen;
 - het mogelijk maken om “vergeten” pensioenrechten op te sporen.
3. De gegevensbank in kwestie wordt onder meer gevoed door de pensioen- en solidariteitsinstellingen bedoeld in artikel 305, § 1, 3^o en 5^o, van de hogervermelde programmawet. Dit geschiedt met tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, zoals voorzien in artikel 306, § 4, van de hogervermelde programmawet, dat op zijn beurt een verwijzing inhoudt naar artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*.
4. De gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen” wordt beheerd door de vereniging zonder winstoogmerk SIGeDIS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 *tot uitvoering van titel III, hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact*.
5. De voorliggende aanvraag betreft de mededeling van persoonsgegevens door de respectieve inrichters en pensioen- en solidariteitsinstellingen aan de vereniging zonder winstoogmerk SIGeDIS met het oog op de opname ervan in de gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen” zoals bedoeld in artikel 5 van het koninklijk besluit van 25 april 2007 *tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006*. Dit betreft de aan te geven informatie over de collectieve pensioentoezeggingen, de individuele pensioentoezeggingen en de solidariteitstoezeggingen.
6. Omwille van deze wettelijke doelstellingen dienen zowel de inrichter van een tweedepijlerpensioen als de uitvoerende pensioen- of solidariteitsinstelling verplicht gegevens mee te delen aan de gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen”. De informatie kan worden opgedeeld in vier blokken.

7. Het eerste blok betreft de gegevens in verband met de regeling. Het concept “regeling” omvat, zoals gedefinieerd in artikel 2 van het voornoemde koninklijk besluit van 25 april 2007, alle categorieën van voorzieningen in de tweede pensioenpijler. Dit betekent zowel collectief als individueel, zowel pensioen- als solidariteitstoezeggingen en zowel binnen het wettelijk kader van de WAP¹ als van de WAPZ². Het is de verantwoordelijkheid van de inrichter om de algemene kenmerken van de bestaande en nieuwe ingevoerde regelingen mee te delen aan de gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen”.

Het betreft volgende gegevens:

- de categorie van de regeling (pensioenstelsel met werkgever als inrichter, sectoraal pensioenstelsel, individuele pensioentoezegging, sectorale solidariteitstoezegging of intern gefinancierde individuele pensioentoezegging);
 - de inrichter, pensioen- of solidariteitsinstelling(en) en eventuele medeverzekeraars die belast zijn met de uitvoering van de regeling (identificatie gebeurt op basis van het KBO-nummer);
 - de datum van inwerkingtreding van de regeling;
 - de documenten waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald;
 - de procedure aan de hand waarvan de regeling is ingevoerd (eenzijdige beslissing van de werkgever, wijziging van het arbeidsreglement en CAO of procedure zoals uiteengezet in artikel 12 WAP);
 - de identificator van het sectoraal pensioenstelsel, indien het pensioenstelsel tot stand gekomen is in het kader van opting out (zoals gedefinieerd in artikel 9 WAP);
 - de lijst van (de) onderneming(en) die gebruikt maakt (maken) van een opting out bij een sectoraal pensioenstelsel (identificatie gebeurt op basis van het KBO-nummer);
 - de lijst van (de) onderneming(en) die buiten het toepassingsgebied van een sectoraal pensioenstelsel valt (vallen) (identificatie gebeurt op basis van het KBO-nummer);
 - de identificator van het pensioenstelsel waaraan een solidariteitstoezegging is gekoppeld;
 - de solidariteitsprestaties die zijn voorzien bij een solidariteitstoezegging;
 - de lijst van individuen die hebben geweigerd toe te treden tot een regeling;
 - elke wijziging van één van bovenstaande gegevens;
 - de opheffing van de regeling, de datum van inwerkingtreding van de opheffing en de gevolgde procedure.
8. Het tweede blok gaat over de gegevens die de pensioeninstelling dient mee te delen betreffende de individuele opbouw van de rechten van de aangeslotene. Hiertoe dienen gegevens te worden aangegeven over de jaarlijkse stand van de rekening, de uittreding en de transfer van verworven reserves.

¹ Wet van 28 april 2003 *betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.*

² Programmawet (I) van 24 december 2002.

Aangaande de jaarlijkse stand van de rekening betreft het volgende gegevens:

- de pensioenregeling waaraan de rekening is verbonden (identificatie gebeurt op basis van de identicator van de regeling);
- het individu waarop de rekening betrekking heeft en de datum van aansluiting van het individu bij de regeling (identificatie gebeurt op basis van het INSZ-nummer);
- de datum van evaluatie en berekening door de pensioeninstelling van de reserves en prestaties;
- de aanduiding of het luik van de rekening de opbouw van een prestatie leven of overlijden betreft;
- de aanduiding of het luik leven van de rekening de opbouw door de werknemer of de werkgever betreft;
- de bedragen en data van de premies waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst;
- het type verworven reserves (type vaste bijdragen met gewaarborgd rendement, vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement en vaste prestatie of cash balance);
- het bedrag van de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst;
- het bedrag van de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig het reglement of de overeenkomst, indien hij bij zijn uittreding zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat;
- de datum vanaf wanneer de verworven prestaties opeisbaar zijn;
- de bepaling of het surplus of de winstdeling (in voorkomend geval) bovenop de verworven prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de verworven prestaties;
- het bedrag van de garantie;
- de wijze waarop de reserves worden gekapitaliseerd (“een verzekering verbonden met een beleggingsfonds”, “een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds” of een combinatie van de twee (indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een verzekeraar is) en een “resultaatsverbintenis”, een “middelvebintenis” of een combinatie van de twee (indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening is));
- het bedrag van de verwachte rente;
- de elementen die in rekening worden gebracht voor de berekening van enerzijds de pensioenprestatie (indien het een vaste prestatie betreft) en anderzijds de (theoretische) bijdrage (indien het een vaste bijdrage met gewaarborgd rendement, een vaste bijdrage zonder gewaarborgd rendement of een cash balance betreft). Mogelijke waarden zijn: leeftijd, aantal jaren diensttijd, burgerlijke staat, loon, wettelijk pensioen, plafond wettelijk pensioen en vrije keuze van de aangeslotene omtrent de verdeling van het premiebudget;
- de teller, beperkt tot de in de onderneming werkelijk gepresteerde jaren, de vroeger werkelijk uitgeoefende beroepswerkzaamheid en de tot de normale pensioenleeftijd nog uit te oefenen beroepswerkzaamheid;
- het percentage en de vaststellingsdatum van het actueel financieringsniveau van de verworven reserves en de rendementsgarantie;
- de bedragen en de data van de premies gefinancierd door een solidariteitstoezegging waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst;

- de bedragen en de data van de premies gefinancierd door een verzekering premievrijstelling waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst;
- het bedrag van de voorziening, aangelegd voor de dekking leven van de regeling;
- het bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene zou overlijden;
- de aanduiding of een (bijkomende) wezenrente is voorzien.

Aangaande de uittrekking betreft het volgende gegevens:

- de pensioenregeling en rekening in het kader waarvan uittrekking plaatsvindt. De identificatie gebeurt op basis van de identifier van de regeling en van de identifier van de rekening;
- het individu dat uittreedt (identificatie gebeurt op basis van het INSZ-nummer);
- de datum van uittrekking;

Aangaande de transfer van verworven reserves dient opgemerkt te worden dat de transfer zowel door de pensioeninstelling die de reserves overdraagt als door de pensioeninstelling die de reserves ontvangt dient te worden aangegeven. Het betreft volgende gegevens:

- de pensioenregeling in het kader waarvan de overdracht plaatsvindt (identificatie gebeurt op basis van de identifier van de regeling);
- de aangeslotene waarvoor de reserves worden overgedragen (identificatie gebeurt op basis van het INSZ-nummer);
- het bedrag van de overgedragen en ontvangen reserves;
- de datum waarop de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe pensioeninstelling en waarop de reserves zijn ontvangen door de nieuwe pensioeninstelling;
- de pensioeninstelling waarnaar de reserves worden overgedragen en de pensioeninstelling waarvan de reserves worden ontvangen (identificatie gebeurt op basis van het KBO-nummer).

In het kader van een solidariteitsregeling dient de solidariteitsinstelling de aansluiting van een individu mee te delen. Het betreft volgende gegevens:

- de solidariteitsregeling waarbij individu is aangesloten (identificatie gebeurt op basis van de identifier van de regeling);
- het individu dat is aangesloten bij de solidariteitsregeling (identificatie gebeurt op basis van het INSZ-nummer);
- de aansluitingsdatum.

9. Het derde blok handelt over de gegevens betreffende de premiestortingen. Het is de verantwoordelijkheid van de pensioen- of solidariteitsinstelling om informatie mee te delen over de premiestortingen die gebeurd zijn in het kader van een pensioen- of solidariteitsregeling.

In het kader van een pensioenregeling betreft deze aangifte de premies binnen de regeling die werden gestort door de werkgever om aan de personeelsleden buitenwettelijke voordelen te verlenen inzake ouderdom of vroegtijdige dood. Deze werkgeverspremies zijn onderworpen aan een bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86%.

In het kader van een solidariteitsregeling betreft deze aangifte de premies die werden gestort voor de solidariteitsopbouw van de regeling.

Het betreft volgende gegevens:

- het KBO-nummer van de werkgever die de premies heeft gestort;
- het niveau waarop de premies worden aangegeven (de regeling waarbinnen de premiestorting gebeurt, de rekening waarop de premiestorting wordt verricht en het luik van de rekening waarop premiestorting wordt verricht);
- het bedrag van de gestorte premies;
- de datum waarop de storting effectief is ontvangen door de pensioen- of solidariteitsinstelling.

- 10.** Het vierde blok handelt over de gegevens betreffende de uitbetaling van pensioenprestaties. Het is de verantwoordelijkheid van de uitbetalinginstelling om de informatie over de uitvoering en uitbetaling van pensioenprestaties mee te delen aan de gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen”.

Het betreft volgende gegevens:

- de regeling in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald (identificatie gebeurt op basis van de identicator van de regeling);
- de aangeslotene of zijn rechthebbende(n), indien de aangeslotene is overleden, waarvoor de prestatie wordt uitgevoerd (identificatie gebeurt op basis van het INSZ-nummer);
- het soort prestatie waarop de aangeslotene of zijn rechthebbende(n) recht heeft (hebben) (prestatie leven, overgedragen rente, prestatie overlijden, wezenrente);
- de datum waarop de aangeslotene of zijn rechthebbende het recht op de uitbetaling van de prestatie verkrijgt;
- de vorm waarin de prestatie wordt uitbetaald. Mogelijke waarden zijn: prestatie uitbetaald in de vorm van een kapitaal, omvorming van een kapitaal in rente, prestatie uitbetaald in de vorm van een rente;
- de kenmerken van de prestatie uitbetaald in de vorm van een rente (overdraagbaar of niet, geïndexeerd of niet, voorziene duurtijd, periodiciteit);
- de bepaling of de aangifte van een betaling betrekking heeft op een oorspronkelijke betaling of op een regularisatie van een eerdere betaling;
- het bedrag van de betaling van de prestatie;
- het bedrag van de ZIV-inhouding die wordt verricht op de betaling van de prestatie;
- het bedrag van de solidariteitsbijdrage die wordt ingehouden op de betaling van een prestatie;
- het bedrag van het gedeelte van de betaling dat onderworpen is aan de bedrijfsvoorheffing volgens het meegedeelde tarief;

- de datum van betaling;
- het bedrag van de stortingen die rechtstreeks door de werkgever aan de personeelsleden of hun rechthebbenden worden verricht, voor de dienstjaren die vóór 1 januari 1989 werden gepresteerd;
- het bedrag van de stortingen die rechtstreeks door de werkgever aan de personeelsleden of hun rechthebbenden worden verricht, voor de dienstjaren die na 31 december 1988 werden gepresteerd.

B. BEHANDELING VAN DE AANVRAAG

11. Krachtens artikel 15 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid* vergt elke mededeling van persoonsgegevens door een instelling van sociale zekerheid een principiële machtiging van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid.
12. Ingevolge het koninklijk besluit van 15 oktober 2004 *tot uitbreiding van het netwerk van de sociale zekerheid tot de pensioen- en solidariteitsinstellingen belast met het uitvoeren van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, met toepassing van artikel 18 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* is artikel 15 van voormelde wet van 15 januari 1990 van toepassing verklaard op de pensioen- en solidariteitsinstellingen.
13. SIGeDIS wenst een gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen” op te richten. Het betreft een gerechtvaardigd doeleinde.

De mee te delen persoonsgegevens lijken, uitgaande van het doeleinde, ter zake dienend en niet overmatig. Meer bepaald gaat het over gegevens betreffende de regeling (alle categorieën van voorzieningen), gegevens die de pensioeninstelling dient mee te delen betreffende de individuele opbouw van de rechten van de aangeslotene, gegevens betreffende de premiestortingen en gegevens betreffende de uitbetaling van pensioenprestaties.

14. Het voeren van de gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen” geschiedt met tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, zoals voorzien in artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.
15. SIGeDIS dient bij de verwerking van de persoonsgegevens rekening te houden met de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*, de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*, hun uitvoeringsbesluiten en elke andere wettelijke of reglementaire bepaling tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Om deze redenen, verleent

de afdeling sociale zekerheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid

een machtiging met betrekking tot hogervermelde elektronische mededeling van persoonsgegevens aan SIGeDIS in het kader van het voeren van de gegevensbank “opbouw aanvullende pensioenen”.

Yves ROGER
Voorzitter

De zetel van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid is gevestigd in de kantoren van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, op volgend adres : Sint-Pieterssteenweg 375 – 1040 Brussel (tel. 32-2-741 83 11)