



**Sociaal sectoraal pensioenstelsel
van de elektriciens
Transparantieverlag 2023**

E00.2374 & E07.2374

1. Welke instellingen komen tussen in het beheer van uw aanvullend pensioen?

De inrichter van het sociaal sectoraal pensioenstelsel voor elektriciens, waarbij u bent aangesloten, is het Fonds voor Bestaanszekerheid voor de sector van de elektriciens.

De pensioeninstelling die de inrichter heeft gekozen als partner om uw pensioentoezegging uit te voeren en u de betaling daarvan te waarborgen, is de verzekeringsmaatschappij AXA Belgium.

2. Wat is een transparantieverlag?

Het "transparantieverlag" is een jaarlijks verslag dat wordt opgesteld door de pensioeninstelling. Die stelt dat ter beschikking van de inrichter, die het u op uw verzoek meedeelt.

Dit verslag werd vooraf overgemaakt aan het toezichtscomité voor de sector van de elektriciens. Dit comité, dat paritair is samengesteld, staat in voor het toezicht op het beheer van uw aanvullend pensioen door de pensioeninstelling.

Het verslag wordt opgemaakt met het oog op een zo groot mogelijke transparantie. Het bevat verschillende informatie zoals de financieringswijze, de beleggingsstrategie, de toegepaste kosten, het rendement ...

De informatie opgenomen in dit verslag vervangen of vervolledigen geenszins de beschikkingen van de overeenkomsten gesloten tussen de inrichter en de pensioeninstelling.

3. Hoe wordt uw aanvullend pensioen gefinancierd?

Er wordt een aanvullend pensioen voorzien voor de personeelsleden die aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen. Dit pensioen wordt gefinancierd door patronale bijdragen betaald door uw werkgever.

De pensioentoezegging is van het type "Vaste bijdragen", wat inhoudt dat de werkgever zich ertoe verbindt de vaste bijdragen in bepaalde periodes te betalen zoals vastgelegd in het pensioenreglement.

De bijdragen die uw werkgever betaalt worden via de inrichter gestort aan de pensioeninstelling.

De pensioeninstelling beheert de ontvangen bedragen overeenkomstig de collectieve arbeidsovereenkomst van 10 december 2002 betreffende het sociaal sectoraal pensioenstelsel voor de elektriciens zoals gewijzigd door de daaropvolgende collectieve arbeidsovereenkomsten, de laatste daterende van 14 december 2022.

De bijdragen worden door de pensioeninstelling op individuele rekeningen op naam van elke aangeslotene gestort.

De bedragen die de pensioeninstelling maandelijks ontvangt, worden in een financieringsfonds gestort. De pensioeninstelling berekent driemaandelijks, op basis van de informatie die ze via de inrichter ontvangt, het bedrag waarop u recht heeft. Vervolgens neemt ze dit bedrag af van het financieringsfonds en stort het op uw individuele rekening.

Het spaartegoed dat u op uw rekening heeft opgebouwd, zal u worden uitgekeerd wanneer u met pensioen gaat. Als u vóór uw pensioen overlijdt, zal het gekapitaliseerde spaartegoed op het moment van uw overlijden worden uitgekeerd aan uw echtgenoot of uw kinderen of aan andere begunstigen overeenkomstig het pensioenreglement.

Alle elementen die de financieringsmodaliteiten van uw pensioentoezegging uitleggen, staan beschreven in het pensioenreglement dat als bijlage bij de collectieve arbeidsovereenkomst is opgenomen. U kunt hier een kopie van verkrijgen bij de inrichter.

4. Hoe worden de aan de pensioeninstelling gestorte bedragen belegd?

4.1. Pensioentoezegging van toepassing vanaf 1 januari 2019

Vanaf 1 januari 2019 worden de bedragen gestort op de individuele rekeningen alsook het financieringsfonds beheerd in het kader van het fonds met aangewezen activa Corporate Fund - tak 21. Het Corporate Fund is een multi-inrichtersfonds van AXA Belgium, toegankelijk voor ondernemingen en sectoren.

Het doel van het Corporate Fund is dubbel. Het beoogt een maximale financiële veiligheid om aan de individuele rekeningen en het financieringsfonds de voorziene technische rentevoet te garanderen enerzijds en een aanvullend rendement toe te kennen anderzijds conform het winstdeelnemingsreglement.

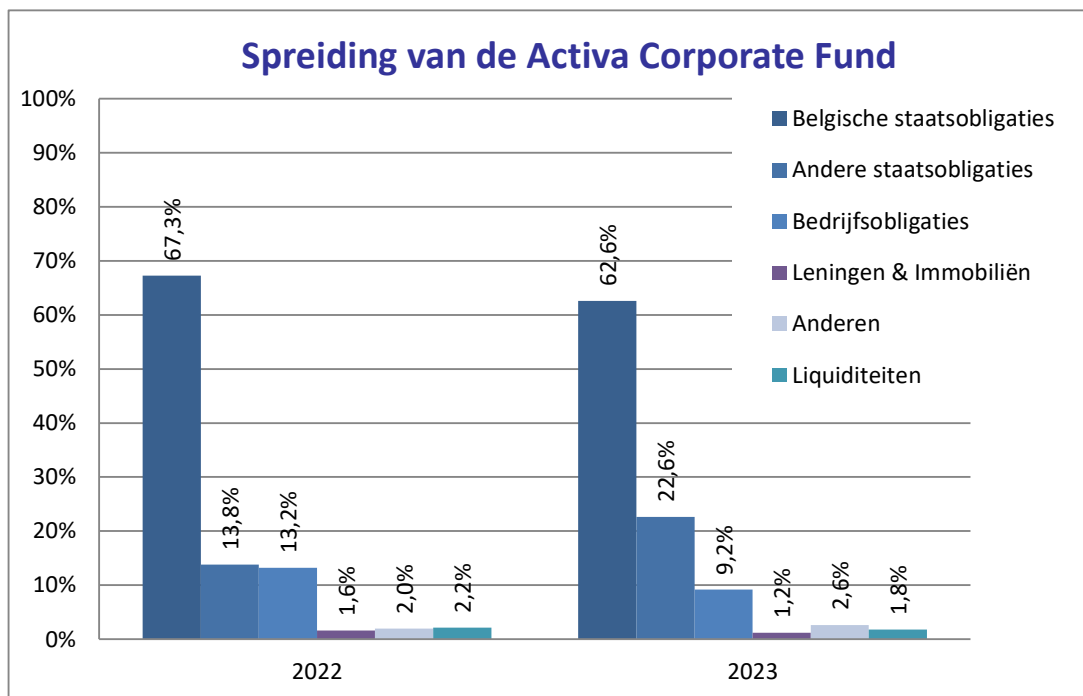
Om dat dubbele doel te bereiken, belegt de pensioeninstelling de ontvangen bedragen hoofdzakelijk in obligaties.

Het grootste deel van deze obligaties zijn staatsobligaties. Die obligaties kunnen voornamelijk opgedeeld worden in Belgische staatsobligaties, maar ook obligaties van andere Europese staten om het rendement op te drijven en de emittenten te diversifiëren zonder wisselkoersrisico.

Het andere deel van de obligaties zijn voornamelijk bedrijfsobligaties om de diversificatie van de beleggingen te verhogen.

Het overige deel van de ontvangen bedragen kan geïnvesteerd worden in aandelen en andere soorten activa (vastgoed, liquide middelen,...)

De beleggingen van het fonds zijn als volgt verdeeld:



4.2. Voordelen opgebouwd vóór 1 januari 2019

De bedragen van de individuele rekeningen opgebouwd door de bijdragen gestort vóór 1 januari 2019 worden beheerd in het kader van een specifieke activiteit “KB-69-activiteit” genoemd.

Het doel van die activiteit is dubbel. Ze streeft naar een maximale financiële veiligheid om, enerzijds, de individuele rekeningen en het financieringsfonds de vooraf bepaalde technische rentevoet te waarborgen en, anderzijds, om een bijkomend rendement toe te kennen dankzij een winstverdeling volgens de reglementering van de KB-69-activiteit.

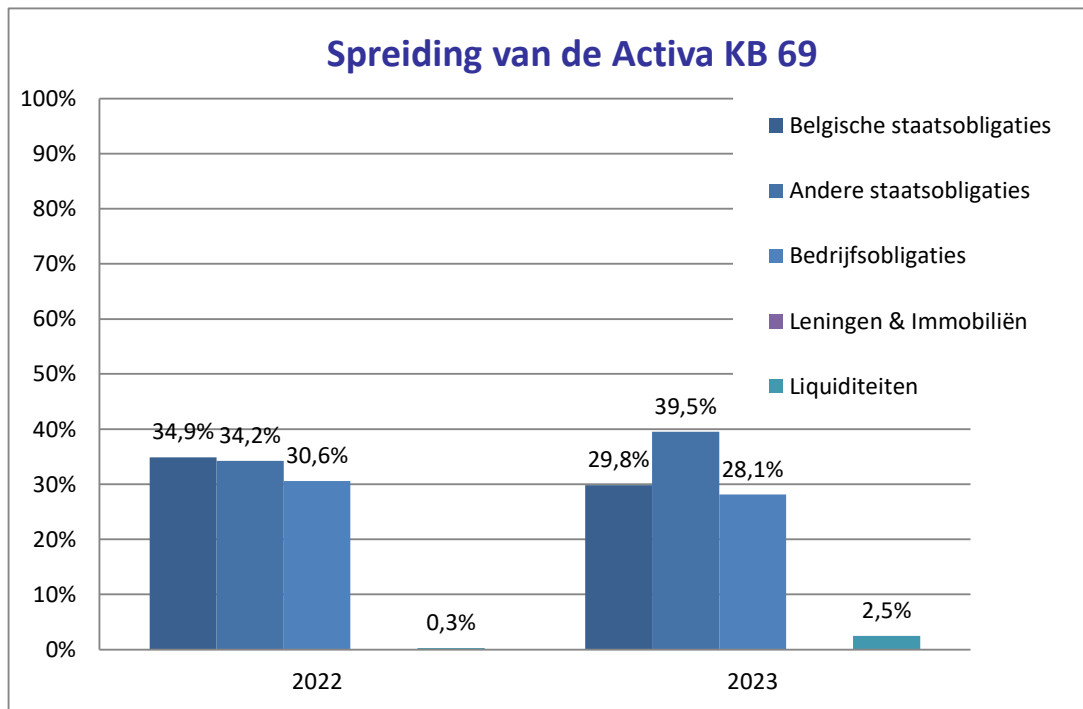
Om dat dubbele doel te bereiken, belegt de pensioeninstelling de ontvangen bedragen hoofdzakelijk in obligaties.

Het grootste deel van deze obligaties zijn staatsobligaties. Die obligaties kunnen voornamelijk opgedeeld worden in Belgische staatsobligaties, maar ook obligaties van andere Europese staten om het rendement op te drijven en de emittenten te diversifiëren zonder wisselkoersrisico.

Het andere deel van de obligaties zijn bedrijfsobligaties om de diversificatie van de beleggingen te verhogen.

Het overige deel van de ontvangen bedragen kan geïnvesteerd worden in hypothecaire leningen en andere soorten activa (liquide middelen,...).

De beleggingen van het fonds zijn als volgt verdeeld:



4.3. Sociaal verantwoordelijk beleggingsbeleid

Voor het geheel van de beschouwde beleggingen heeft de pensioeninstelling veel aandacht voor de sociale, ethische en milieuaspecten van haar beleggingen. Met het oog hierop volgt zij de principes die door de groep AXA gehanteerd worden ter integratie van de ESG (Environmental, Social and corporate Governance) criteria in haar beleggingsbeleid. Meer informatie over het ESG-kader van de groep AXA is beschikbaar op de website www.axa-im.com/en/responsible-investing.

5. **Welke zijn de technische grondslagen en welke kosten worden afgehouden?**

De technische grondslagen die worden gebruikt voor de tarifiering van de groepsverzekering die uw pensioentoezegging uitvoert omvatten de gewaarborgde interestvoet, de sterftetafels en de kosten toegepast op de bijdragen en de individuele rekeningen.

Gewaarborgde rentevoet op de stortingen in het Corporate Fund vanaf 1 januari 2019:

Voor de stortingen uitgevoerd vanaf 1 januari 2019 waarborgt de pensioeninstelling

- een jaarlijkse rentevoet van 0,75% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 januari 2019 tot en met 30 juni 2020 werden gestort;
- een jaarlijkse rentevoet van 0,50% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 juli 2020 tot en met 31 augustus 2023 werden gestort;
- vanaf 1 september 2023, een jaarlijkse rentevoet gelijk aan 1,25%.

Op de toekomstige bijdragen zal de pensioeninstelling de technische grondslagen toepassen die in voege zijn op elke vervalddag van de bijdrage; die grondslagen zullen vervolgens gewaarborgd zijn vanaf de vervalddag tot op de pensioenleeftijd.

Gewaarborgde rentevoet op de stortingen in de KB-69-activiteit vóór 1 januari 2019:

De pensioeninstelling waarborgt een jaarlijkse rentevoet van 3,25% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die op uw individuele rekening werden gestort tot en met 31 december 2007.

Wat betreft de stortingen uitgevoerd tussen 1 januari 2008 en 31 december 2017 waarborgt de maatschappij:

- een jaarlijkse rentevoet van 3,35% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die op uw individuele rekening werden gestort ten belope van maximum het bedrag van de bijdrage dat is bereikt op 30 juni 2014;
- een jaarlijkse rentevoet van 2,25% op de verhoging van de bedragen die vanaf 1 juli 2014 op uw individuele rekening werden gestort, en ten belope van maximum het bedrag van de bijdrage dat is bereikt op 31 december 2015;
- een jaarlijkse rentevoet van 0,50% op de verhoging van de bedragen die vanaf 1 januari 2016 op uw individuele rekening werden gestort.

Voor de stortingen uitgevoerd tussen 1 januari 2018 en 31 december 2018, is de jaarlijkse technische rentevoet gelijk aan 0,25%.

Sterftetafel(s):

Er zijn geen sterftetafels van toepassing.

Kosten:

De beheerskosten die de pensioeninstelling afhoudt, bedragen 5% van de bedragen die tijdens het jaar werden gestort op de individuele rekeningen en 0,10% van de gemiddelde waarde van de individuele rekeningen tijdens het jaar.

Voor het gedeelte opgebouwd in het KB-69 stelsel zijn deze kosten conform de reglementering van de KB-69-activiteit.

De kosten worden verdeeld tussen de pensioeninstelling en de inrichter.

Voor de pensioeninstelling zijn de kosten bestemd om, onder andere, kosten in verband met de aansluitingen, de berekeningen en de storting van de bijdragen en prestaties alsook de berekeningen van de rechten van de aangeslotenen te dekken, de veiligheid van de verrichtingen te verzekeren, en de contracten in geval van hun premievrijmaking te beheren.

Voor de inrichter dienen de kosten onder meer voor de organisatie van de helpdesk voor het pensioenstelsel, om brochures te drukken en voor het beheer van informatie ontvangen van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.

De algemene technische grondslagen van de pensioeninstelling worden beschreven in het technisch dossier dat deze heeft neergelegd bij de Nationale Bank van België.

6. Wat is het rendement van de beleggingen en de winstdeling toegekend aan de individuele rekeningen?

6.1. Bedragen geïnvesteerd in het Corporate Fund

Het bruto rendement van de beleggingen is gelijk aan 3,94% in 2023. Na aftrek van de financiële lasten bedraagt zij 3,83%.

Dat rendement wordt berekend door de financiële inkomsten van het jaar te delen door het gemiddelde bedrag van de beleggingen.

De financiële inkomsten omvatten onder meer de interesten van de obligaties en de gerealiseerde winsten of verliezen uit de verkoop van obligaties (gerealiseerde meer- of minderwaarden genoemd).

Het gemiddelde bedrag van de beleggingen wordt geëvalueerd op basis van hun inventariswaarde (boekhoudwaarde genoemd) en niet tegen hun verkoopwaarde (marktwaarde genoemd). Met de stijging of daling van de marktwaarde van de beleggingen (latente meer- of minderwaarden genoemd) wordt dus geen rekening gehouden.

Het bruto rendement, na afhouding van de financiële kosten en de last in verband met de dekking van de gewaarborgde rentevoet, wordt aan de individuele rekeningen en het financieringsfonds fonds toegekend conform het winstdeelnemingsreglement dat de pensioeninstelling heeft neergelegd bij de Nationale Bank van België.

De verdeling van de winsten werd goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de aandeelhouders van de pensioeninstelling.

Bovenop de gewaarborgde rentevoet heeft de pensioeninstelling bijgevolg:

- voor de bedragen die vanaf 1 januari 2019 tot en met 30 juni 2020 werden gestort, een bijkomende rentevoet van 1,92% bruto op uw individuele rekening gestort. Na afhouding van de taks op de winstdelingen, bedraagt deze bijkomende rentevoet 1,71% netto;
- voor de bedragen die vanaf 1 juli 2020 tot en met 31 augustus 2023 werden gestort, een bijkomende rentevoet van 2,12% bruto op uw individuele rekening gestort. Na afhouding van de taks op de winstdelingen, bedraagt deze bijkomende rentevoet 1,89% netto;
- voor de bedragen die vanaf 1 september 2023 werden gestort, een bijkomende rentevoet van 1,53% bruto op uw individuele rekening gestort. Na afhouding van de taks op de winstdelingen, bedraagt deze bijkomende rentevoet 1,36% netto.

Ter informatie en vergelijking, het bruto rendement van de Belgische staatsobligaties op 10 jaar bedroeg (-)0,14% in 2020, (-)0,02% in 2021, 1,75% in 2022 en 3,11% in 2023.

6.2. Bedragen geïnvesteerd in het KB-69-activiteit

Het bruto rendement van de beleggingen is gelijk aan 2,44% in 2023. Na aftrek van de financiële lasten bedraagt zij 2,33%.

Dat rendement wordt berekend op dezelfde wijze dan voor het Corporate Fund.

De financiële inkomsten zijn gebruikt om de gewaarborgde interest te dekken en daarna bij voorrang om de veiligheid van de activiteiten te verzekeren (vestiging van het reservefonds), conform de reglementering van de KB-69-activiteit.

De KB-69-activiteit waarin een gedeelte van de aanvullend pensioenen van het sector van de elektriciens wordt beheerd, is een specifieke activiteit waarin de totale winst onder de aangeslotenen wordt verdeeld in verhouding tot hun opgebouwde spaartegoed.

Het beheer van de KB-69-activiteit heeft niet toegelaten om aan de individuele rekeningen en het collectieve fonds een bijkomend rendement toe te kennen over het jaar 2023.

De pensioeninstelling heeft dus op de individuele rekeningen van deze activiteit de gewaarborgde interest zoals beschreven in punt 5 gestort en heeft geen bijkomende interest (winstdeling genoemd) gestort.

7. Welke methode is van toepassing op de wettelijke rendementsgarantie en wat is het huidige financieringsniveau?

De wettelijke rendementsgarantie is een minimum bedrag waarop u recht heeft en die overeenstemt met de kapitalisatie van de voor het pensioenluid gestorte werkgeversbijdragen aan de rentevoet(en) gedefinieerd overeenstemmend met de Wet betreffende de aanvullend pensioenen en die worden gepubliceerd op de website van de FSMA. Die garantie is ten laste van de werkgever.

De rentevoet is in de tijd op de volgende manier geëvolueerd:

- voor de werkgeversbijdragen tot en met 31 december 2015: 3,25%
- vanaf 1 januari 2016: 1,75%.

De toegepaste kapitalisatiemethode is de zogenaamde "horizontale" methode die voorziet dat in geval van wijziging van het percentage van de wettelijke rendementsgarantie, het oude percentage van toepassing is op de bijdragen die verschuldigd zijn voor de wijziging van het percentage tot de eerste van de volgende gebeurtenissen: uittreding van de aangeslotene, pensionering of betaling van de prestaties voor pensionering, opheffing van de pensioentoezegging, en het nieuwe percentage van toepassing is op de bijdragen die verschuldigd zijn vanaf de wijziging ervan tot de eerste van de volgende gebeurtenissen: uittreding van de aangeslotene, pensionering of betaling van de prestaties voor pensionering, opheffing van de pensioentoezegging.

De wettelijke rendementsgarantie is volledig gefinancierd.

8. Wenst u meer informatie over uw aanvullend pensioen?

Neem contact op met het Fonds voor Bestaanszekerheid voor de sector van de elektriciens, die de inrichter is van het sociaal sectoraal pensioenstelsel voor de elektriciens.

Marlylaan 15/8 - bus 1, 1120 Brussel

Tel.: 02 478 86 95

Fax: 02 478 86 96

E-mail : pensioen.pension@volta-org.be

Website: <https://www.volta-org.be/>