



OFP Prolocus

Webinar 'events' DC - besturen

7 maart 2024

OFP Prolocus

Welkom!

Dienstmededelingen

- We schakelen de microfoons en camera uit.
- Vragen ? Enkel op info@ofpprolocus.be. De vragen worden in de loop van de volgende dagen afgehandeld.
- De presentatie wordt opgenomen en ter beschikking gesteld op www.ofpprolocus.be.

Agenda

1. Inleiding
2. De 'events' : praktische afhandeling : Ivan Eulaers van Pension Architects
3. Nog vragen?

1. Inleiding

OFP Prolocus

1. OFP Prolocus : twee heel verschillende toezeggingen!

- De zogenaamde - VVSG groep biedt een vaste bijdragetoezegging aan.
 - Vaste bijdrage van de werkgever is een percentage op het RSZ – loon
 - De opgebouwde reserve : wettelijk verplicht jaarlijks rendement van 1,75 % (het WAP – rendement)
 - Het bedrag wordt uitbetaald als een kapitaal
 - Overlijdensdekking bij overlijden voor pensionering
- Vanuit het verleden biedt OFP Prolocus de Provant – groep een levenslange rente-uitkering aan.
- Een aantal Provant – besturen is per 1 januari 2024 ingestapt in de DC – toezegging.

2. HR – diensten gemeentebesturen : de eerste lijn.

- Basiscommunicatie naar de aangeslotenen : hoeveel belooft mijn opgebouwde reserve?
 - Jaarlijkse pensioenfiche : verspreid in e-box en indient niet geactiveerd : op papier
 - Via MyBenefit (digitale toepassing) met helpdesk
- Bijkomende communicatie over de toezegging : de HR – diensten op de eerste lijn via info@ofpprolocus.be.

3. 'Events'

- In een loopbaan zijn 3 (4) events mogelijk:
 - Met pensioen
 - Overlijden voor pensioen
 - Uit dienst
 - (In dienst)
- Processen hoofdzakelijk via de medewerker, de HR - diensten zijn slechts zijdelings betrokken, maar krijgen mogelijk wel de vragen.
- De afhandeling 'Met pensioen' en 'Overlijden voor pensioen' is al een aantal maanden operationeel.
- Afhandeling 'Uit dienst' wordt opgestart : OFP Prolocus zal de komende week meer dan 15.000 uit dienst – brieven versturen, over de periode 2022, 2023 en begin 2024.



OFP Prolocus

Webinar “events”



Agenda

01



Met pensioen

03



Uitdienst

02



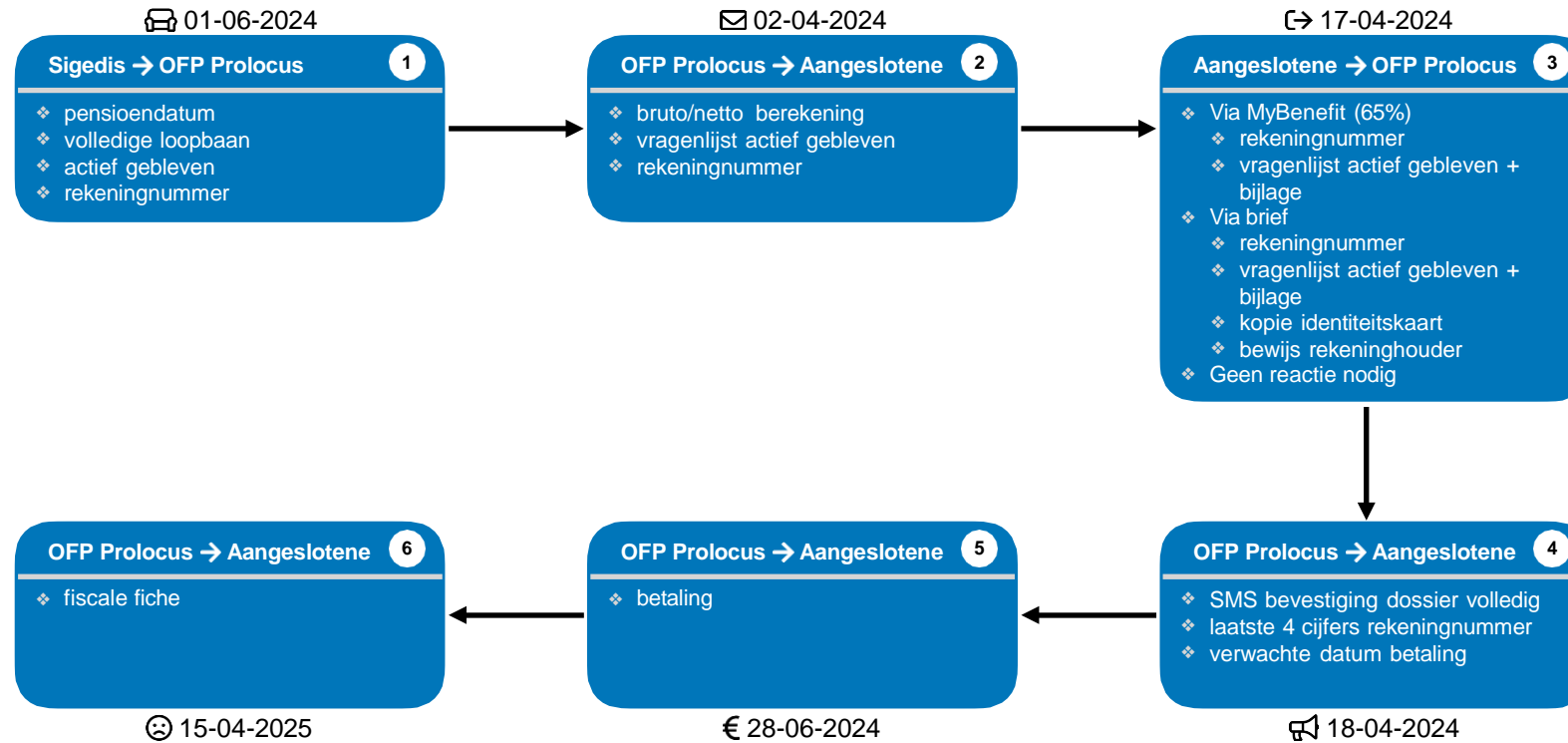
Overlijden

04



Indienst

Met pensioen



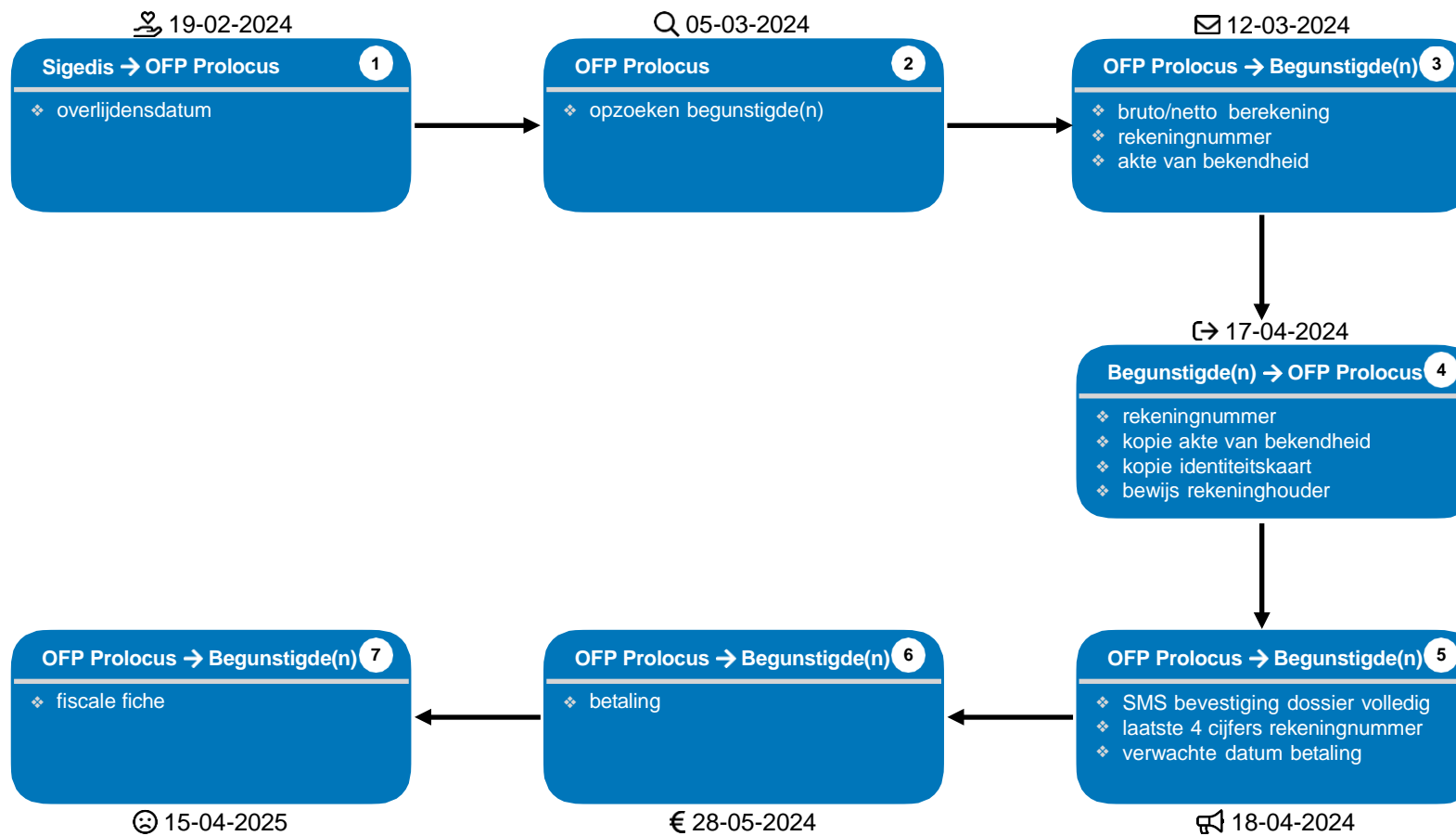
Bemerkingen bij het proces “Met pensioen”

1. Sigedis stuurt pensioendatum
 - ❖ Actief gebleven zal vanaf mid 2024 worden doorgestuurd
 - ❖ Doorgave rekeningnummer is in opstart en wordt zeer sporadisch verzonden
 - ❖ Rekeningnummer wordt enkel verstuurd als aanvraag wettelijk pensioen is gelopen via MyPension
2. Pensioenbrief naar aangeslotene
 - ❖ Vragenlijst “actief gebleven” enkel als dit nuttig is
 - ❖ Pensioen vanaf 65 jaar
 - ❖ of vervroegd pensioen en volledige loopbaan
 - ❖ We niet kunnen afleiden dat aangeslotene 3 jaar actief is gebleven
 - ❖ **Aangeslotene zal aan HR vragen om tewerkstellingsattest te tekenen**
 - ❖ Als rekeningnummer is doorgegeven via Sigedis, kan aangeslotene nog ander rekeningnummer opgeven
 - ❖ Pensioenbrief wordt naar e-box verstuurd, of bij niet geactiveerde e-box via brief
3. Aangeslotene vervolledigt pensioenbrief
 - ❖ Kopie identiteitskaart en bewijs van rekeninghouder noodzakelijk om fraude te vermijden
 - ❖ Geen reactie nodig als rekeningnummer is doorgegeven via Sigedis en aangeslotene wilt geen ander rekeningnummer opgeven
4. SMS als dossier volledig is
 - ❖ Bevestiging van 4 laatste cijfers van het rekeningnummer
 - ❖ Verwachte datum van betaling
5. Betaling
 - ❖ Ten laatste 30 dagen na de ingangsdatum van wettelijk pensioen zal het netto kapitaal worden betaald
 - ❖ Op het einde van iedere maand, maar vanaf mid 2024 tweemaal per maand
 - ❖ Als de aangeslotene tijdig en een volledig dossier heeft teruggestuurd
6. Fiscale fiche
 - ❖ In april van daaropvolgend jaar

Bemerkingen bij het proces “Met pensioen” (...)

- ❖ Mogelijkheid om kapitaal uit te keren als periodieke rente
 - ❖ Enkel als de rente op jaarbasis groter is dan € 773
 - ❖ Kapitaal wordt belast en nadien wordt (fictieve) rente jaarlijks belast als roerend inkomen

Overlijden



Bemerkingen bij het proces “Overlijden”

2. OFP Prolocus zoekt begunstigde(n) op via Sigedis website
 - ❖ Manueel werk
 - ❖ Echtgeno(o)t(e), Wettelijk samenwonende partner, kinderen
 - ❖ Maar gegevens op Sigedis zijn niet altijd volledig
 - ❖ Kinderen ontbreken, soms enkel rijksregister beschikbaar
3. Overlijdensbrief naar begunstigde(n)
 - ❖ Omdat we niet 100% kunnen vertrouwen op de info van Sigedis, vragen we naar attest van erfopvolging of akte van bekendheid
 - ❖ Niet nodig voor gehuwden
 - ❖ Verklaring wettelijk samenwonende
 - ❖ Bewijs van geblokkeerde rekening voor minderjarigen
4. Begunstigde(n) vervolledigen overlijdensbrief
 - ❖ Kopie identiteitskaart en bewijs van rekeninghouder noodzakelijk om fraude te vermijden
 - ❖ Attest van erfopvolging of akte van bekendheid
 - ❖ Verklaring wettelijk samenwonende
 - ❖ Bewijs van geblokkeerde rekening voor minderjarigen
5. SMS als dossier volledig is
 - ❖ Bevestiging van 4 laatste cijfers van het rekeningnummer
 - ❖ Verwachte datum van betaling
6. Betaling
 - ❖ Ten laatste 30 dagen nadat het dossier volledig is, zal het netto kapitaal worden betaald
 - ❖ Op het einde van iedere maand, maar vanaf mid 2024 tweemaal per maand
7. Fiscale fiche
 - ❖ In april van daaropvolgend jaar
 - ❖ Fiscale fiche wordt ook digitaal overgemaakt aan Administratie zodat bedragen al vooringevuld zijn op belastingbrief

Bemerkingen bij het proces “Overlijden” (...)

- ❖ Begunstigden volgens pensioenreglement
 - ❖ Echtgeno(o)t(e)
 - ❖ Niet gerechtelijk van tafel en bed gescheiden
 - ❖ Niet feitelijk gescheiden (op basis van verschillende woonplaatsen)
 - ❖ Niet in aanleg tot scheiding van tafel en bed of echtscheiding
 - ❖ Wettelijk samenwonende partner
 - ❖ Kinderen of hun nakomelingen
 - ❖ Aangeduide begunstigde (fysiek persoon)
 - ❖ OFP Prolocus
- ❖ Aangeslotene kan
 - ❖ Begunstigde aanduiden
 - ❖ Rangorde wijzigen
 - ❖ Nieuw formulier: <https://www.ofpprolocus.be/basisdocumenten/> > Aanduiding begunstigten of via www.mybenefit.be
- ❖ Overlijdenskapitaal is een “beding ten behoeve van een derde” en valt dus nooit in de nalatenschap

OFF Prolocus

Organisme voor de financiering van pensioenen (OFF)
Correspondentieadres: Postbus 20032, 1101 Scanning
✉ helpdesk@ofpprolocus.be
☎ 03 215 00 25 op ma, di, do en vr

Afz: Postbus 20032 - 1101 Scanning [ZKV.22.0000135]



Onderwerp
Uitkering pensioenfonds

Ons kenmerk
[Redacted]

Datum
01/02/2024

Geachte

Wij vernemen het overlijden van [Redacted] op [Redacted]. Eerst en vooral bieden wij ons medeleven aan de nabestaanden aan.

De overledene was aangesloten bij het [Redacted] Bijgevolg zal het Pensioenfonds het saldo van de pensioenspaarrekening, na inhouding van de fiscale en sociale bijdragen, in één keer uitbetalen aan de rechthebbende begunstigde(n):

- echtgeno(o)t(e) voorzover niet gerechtelijk van tafel en bed of feitelijk gescheiden
- de wettelijk samenwonende partner
- de kinderen, of bij plaatsvervulling, de nakomelingen
- de aangeduide begunstigde(n)

De rechthebbende begunstigde kan de uitbetaling van het kapitaal verkrijgen door het bijgaande formulier in te vullen en samen met de nodige bewijsstukken terug te sturen naar het Pensioenfonds. Het Pensioenfonds betaalt het nettokapitaal dan zo snel mogelijk uit.

Niettegenstaande het Pensioenfonds al belasting inhoudt op het kapitaal, moet de rechthebbende begunstigde het bedrag nog aangeven in de belastingaangifte. We zullen de rechthebbende begunstigde(n) volgend jaar dan ook een fiscale fiche toesturen waarmee een juiste aangifte kan gedaan worden.

Zijn de bedragen vermeld op het formulier definitief?

Neen. De bedragen zijn gebaseerd op de tewerkstellingsgegevens zoals gekend op 01/02/2024. Op moment van betaling worden deze bedragen herrekend op basis van de meest recente tewerkstellingsgegevens en het behaalde rendement, eventueel aangevuld met het bedrag van de wettelijke rendementsgarantie.

Meer informatie over het aanvullend pensioen vindt u op <http://www.ofpprolocus.be/>.

Met vriendelijke groeten

namens OFF Prolocus



ZKV220000135

Maatschappelijke zetel: Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen
Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer: 50.594

De gegevens van de overleden aangeslotene:

Naam: [Redacted]
Geboortedatum: [Redacted]
Datum van overlijden: [Redacted] Rijksregisternummer: [Redacted]

Het bedrag en de fiscale en sociale belastingen berekend op 01/02/2024:

Opgebouwd met werkgeversbijdragen

Brutokapitaal:		3.846,32\$
RIZIV-inhouding:	3,55% -	136,54\$
Solidariteitsbijdrage:	1,00% -	38,46\$
Bedrijfsvoorheffing:	16,66% -	611,64\$
Nettokapitaal:	=	3.059,68\$

Door u in te vullen (in hoofdletters aub):

Als er meerdere rechthebbende begunstigden zijn, krijgt elk van hen een evenredig deel van het kapitaal. In dat geval vult elke rechthebbende begunstigde een kopie van dit formulier in.

Voornaam en familienaam: _____

Adres: _____

Tel. / GSM: _____

Mogen wij u een SMS sturen om de verwerking van uw dossier te bevestigen? Ja Nee

Rijksregisternummer: _____ - _____ - _____ (zie achterzijde van de identiteitskaart)

Geboortedatum: ____ / ____ / ____ (dag/maand/jaar)

Verwantschap: (1) Echtgeno(o)t(e) (2) Wettelijk samenwonende partner
 (3) Kind (4) Aangewezen begunstigde
 (5) Ouders (6) Andere: _____

Het nettokapitaal mag gestort worden op:

Bankrekeningnummer: _____

Op naam van: _____ (indien verschillend)

Adres: _____

Mee te sturen bij uw aanvraag (gekopieerd op A4-formaat):

X Kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van iedere begunstigde
X Attest van rekeninghouder getekend door de bank (of kopie van een bankrekeninguitreksel) voor iedere begunstigde

X Verklaring wettelijk samenwonende volgens art. 1475 tot 1479 van het burgerlijk wetboek, indien samenwonend
X Bewijs geblokkeerde rekening, indien begunstigde minderjarig is (bij de bank te vragen).

Bent u niet de echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner, dan moet u bijkomend meesturen: X

Ofwel een kopie van het attest van erfopvolging te verkrijgen bij het lokaal registratiekantoor X

Ofwel een kopie van de akte van bekendheid te verkrijgen bij de notaris.

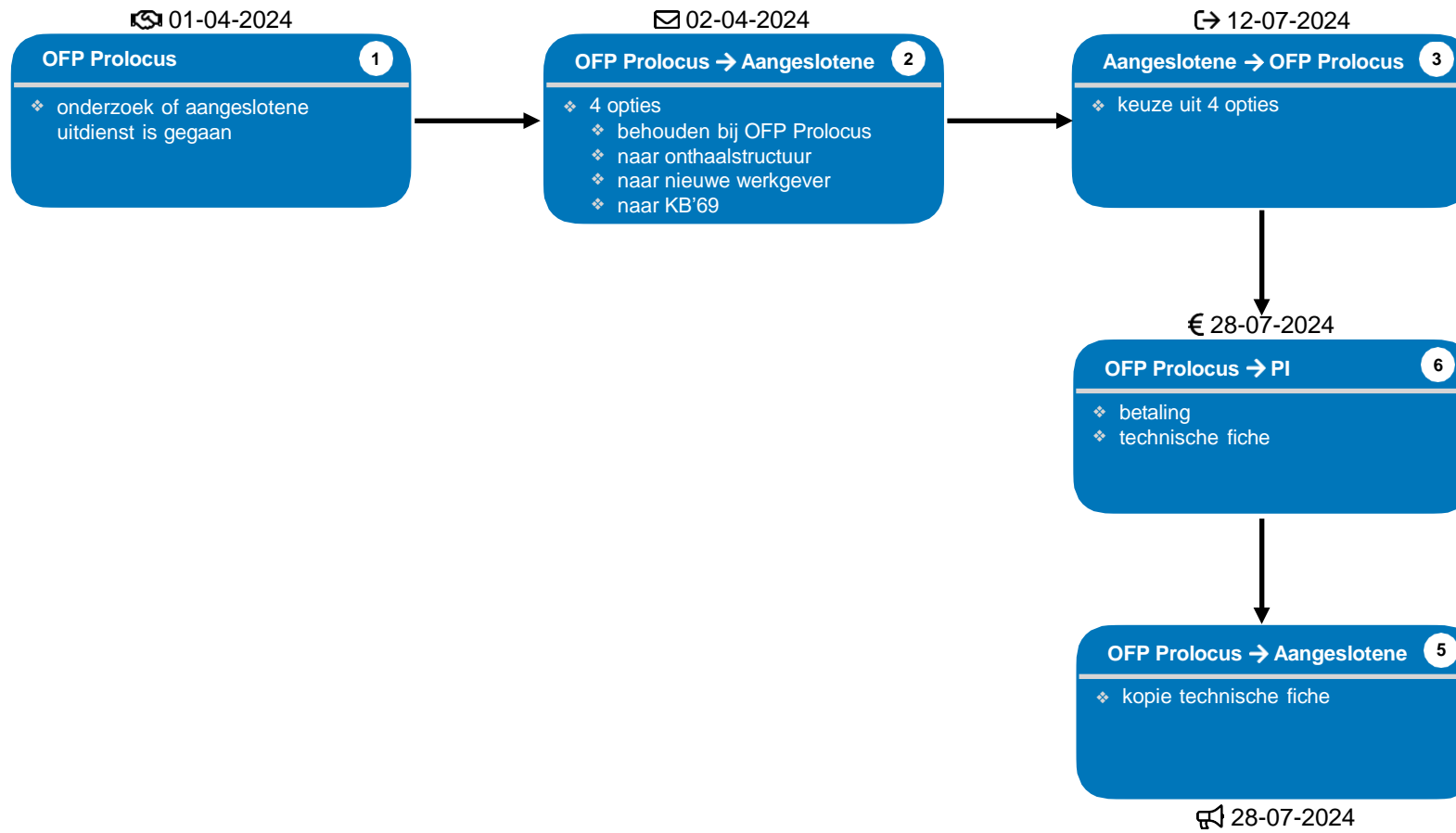


ZKV220000135

Handtekening: _____ Datum: ____ / ____ / _____

Formulier en bewijsstukken terugsturen naar: Administratief Centrum Pensioenfonds, Postbus 20032 - 1101 Scanning

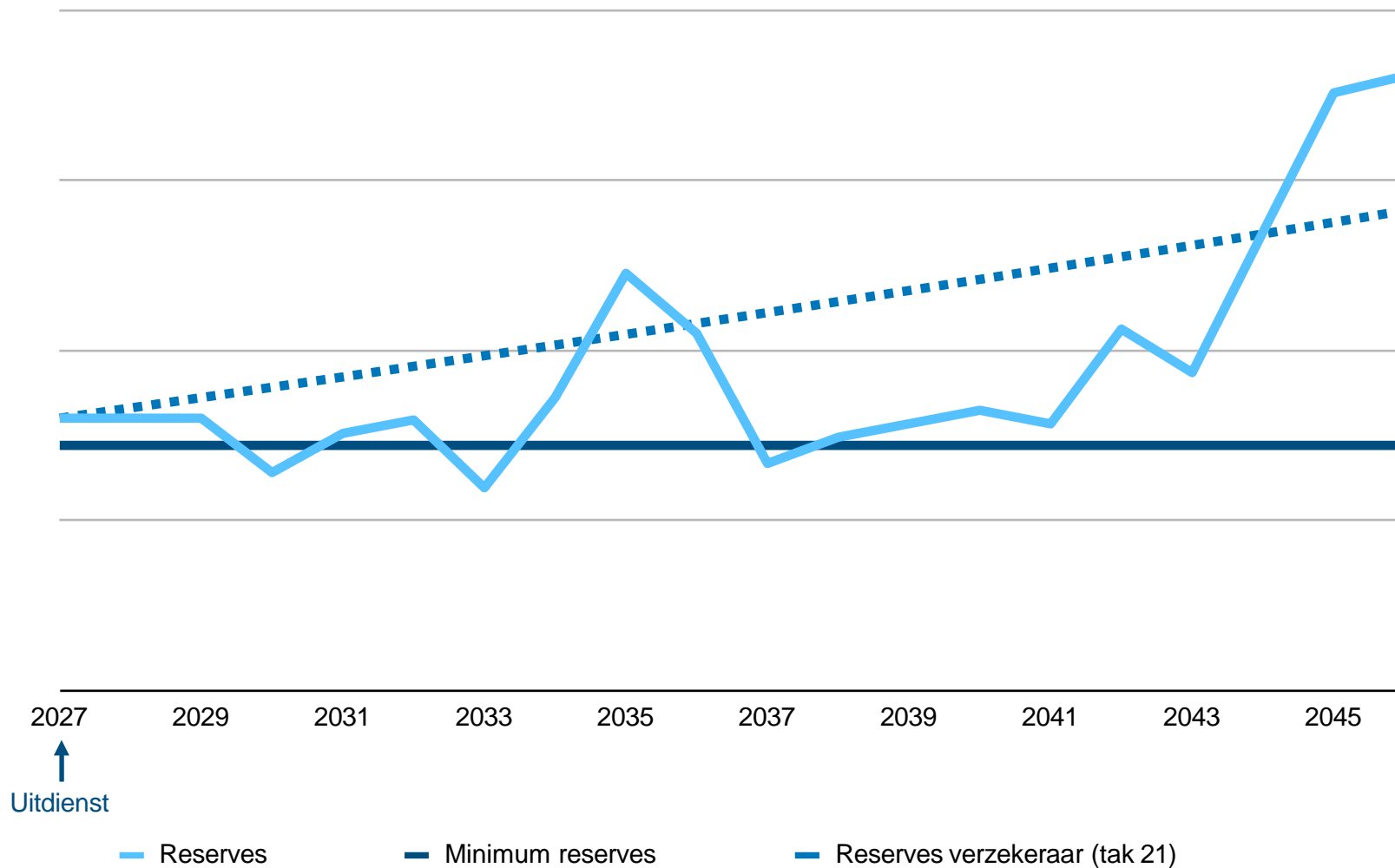
Uitdienst



Bemerkingen bij het proces “Uitdienst”

1. OFP Prolocus onderzoekt of aangeslotene uitdienst is
 - ❖ Uitdienst wordt afgeleid van het niet ontvangen van DmfA-aangiftes
 - ❖ Maar dit kan ook een andere reden hebben, bv. laattijdige DmfA-aangifte
 - ❖ Om te vermijden dat onterecht een uitdienstbrief wordt verstuurd, worden er enkele kwartalen gewacht
 - ❖ In de praktijk zal uitdienstbrief na 8 tot 10 maanden verstuurd worden
2. OFP Prolocus verstuurt brief met 4 verschillende opties
 - ❖ Opties
 - ❖ (1) Behouden bij OFP Prolocus
 - ❖ (2) Naar onthaalstructuur van OFP Prolocus (AG Insurance)
 - ❖ (3) Naar pensioeninstelling van nieuwe werkgever
 - ❖ (4) Naar pensioeninstelling “die alle winsten verdeelt en kosten beperkt” (KB’69)
 - ❖ Niet meer in de praktijk
 - ❖ Welke optie is het beste voor de aangeslotene?
 - ❖ Waarom overdragen?
 - ❖ Aangeslotene is overtuigd dat nieuwe pensioeninstelling meer rendement zal geven in de toekomst (2) of (3)
 - ❖ Vanuit praktische overwegingen (3)
 - ❖ Waarom niet overdragen?
 - ❖ Kapitaalbescherming bij keuze (1)
 - ❖ Mijn persoonlijke mening
 - ❖ In een vaste bijdragen plan is er geen reden om over te dragen
 - ❖ Behalve als aangeslotene uitdienst gaat op latere leeftijd en al een mooie reserve heeft opgebouwd

Bemerkingen bij het proces “Uitdienst” (...)



Bemerkingen bij het proces “Uitdienst” (...)

- ❖ Aangeslotene kan op elk moment een keuze maken
 - ❖ Dit hoeft niet binnen de maand na ontvangst van de brief
 - ❖ Zolang de aangeslotene niet antwoord, blijven de reserves bij OFP Prolocus (1)
- ❖ Aangeslotene gaat van AGB naar gemeentebestuur
 - ❖ Als lokaal bestuur een MIPS heeft opgericht, is dit geen uitdienst
 - ❖ Aangeslotene behoudt 1 pensioenoverzicht en 1 betaling
- ❖ Aangeslotene gaat van gemeentebestuur A naar gemeentebestuur B
 - ❖ Uitdienst
 - ❖ Reserves kunnen niet samengevoegd worden omdat OFP Prolocus werkt met AG Insurance om inkomende reserves te beheren
 - ❖ Zie volgende slide “Proces bij indienst”



Onderwerp **Ons kenmerk** **Datum**
Uittreding uit het pensioenplan [REDACTED] 05/03/2024

Geachte mevrouw Adelyn Houser

U hebt, op basis van uw tewerkstelling bij [REDACTED] een aanvullend pensioen in kapitaal opgebouwd bij OFF Prolocus. Aangezien u sinds 30/06/2023 niet langer werkt bij [REDACTED] kan u zelf kiezen hoe dit kapitaal verder moet beheerd worden.

De verworven reserves die uw werkgever voor u opbouwde belopen 1.079,79 euro. Dit bedrag kwam tot stand door de bijdragen gestort door uw werkgever aan te vullen of in te korten met positieve dan wel negatieve rendementen voorzien in het pensioenplan dat op u van toepassing was.

De werkgever voorziet – als de verworven reserves door negatieve rendementen lager zijn dan de bijdragen van uw werkgever – echter minstens in de toekenning van een minimaal rendement op reserves. Op deze manier hebt u minstens recht op 966,92 euro.

Het is het hoogste van deze beide bedragen waarop u recht hebt. Het gaat om bruto-bedragen.

Volgens de wet op aanvullende pensioenen en uw pensioentoezegging hebt u vier keuzes.

Gelieve uw keuze op bijlage 1 aan te duiden en dit document terug te sturen naar **Administratief Centrum Pensioenfonds, Postbus 20032 - 1101 Scanning**. Dit wat vreemde adres is een scanning-adres van bpost. U dient dus geen echte plaatsnaam en bijhorende postcode te vermelden. Ook het OFF Prolocus-adres in de voetnoot kan u hiervoor **niet** gebruiken.

U kan het formulier ook invullen en mailen naar helpdesk@offprolocus.be.

Voor meer algemene informatie over de inhoud van deze brief kan u zich ook wenden tot de personeelsdienst van uw gewezen werkgever.

Met vriendelijke groeten

namens OFF Prolocus



ZAAZ20001604

Uw gegevens:

Naam: [REDACTED]
Geboortedatum: [REDACTED] **Rijksregisternummer:** [REDACTED]
Aansluitingsdatum: 01/07/2022 **Uittredingsdatum:** 30/06/2023

Gelieve uw keuze aan te duiden:

Keuze 1: behoud van uw opgebouwd pensioenkapitaal bij OFF Prolocus

Uw opgebouwd pensioenkapitaal zal verder toenemen met het financieel rendement (dit is het toegekend rendement zoals bepaald in het pensioenplan) van het pensioenfonds en wordt uitbetaald op het moment dat u met wettelijk pensioen bent gegaan. U bent beschermd bij tegenvallende financiële resultaten aangezien het bruto kapitaal dat zal worden uitbetaald niet lager kan zijn dan 966,92 euro. Als u zou overlijden voor uw pensioering, zal het pensioenfonds het op dat moment opgebouwde pensioenkapitaal betalen aan de begunstigde. U kan te allen tijde uw opgebouwde pensioenkapitaal raadplegen via www.mybenefit.be. Uw jaarlijkse pensioenticket zal digitaal verstuurd worden naar uw e-box, die u via deze website kan raadplegen. Op het moment dat u met pensioen gaat, zullen we u een brief sturen om uw pensioenkapitaal op te vragen. Er zijn geen kosten verbonden aan deze keuze.

Keuze 2: overdracht naar de onthaalstructuur van OFF Prolocus die wordt beheerd door AG Insurance

Uw opgebouwd pensioenkapitaal zal verder toenemen met het gegarandeerd rendement van AG Insurance en wordt uitbetaald op het moment dat u met wettelijk pensioen bent gegaan. Bij overlijden hebt u geen recht meer op de overlijdensdekking van OFF Prolocus. Op 01/03/2024 bedroeg het over te dragen pensioenkapitaal 1.079,79 euro. Dit bedrag zal herberekend worden, ten gevolge van het toegekende rendement, op het moment van de effectieve overdracht. Er zijn geen kosten verbonden aan deze keuze. Gelieve voor deze keuze ook Bijlage 2 in te vullen, te laten tekenen door AG Insurance en het ons terug te sturen naar het Scanning - adres.

Keuze 3: overdracht naar het pensioenplan van uw nieuwe werkgever of sector

Als u bent aangesloten bij een pensioenplan van uw nieuwe werkgever of sector, kan u ook vragen om het opgebouwde pensioenkapitaal naar deze pensioeninstelling over te dragen. Uw pensioenkapitaal zal verder aangroeien volgens de regels van dit nieuwe plan. Bij overlijden hebt u geen recht meer op de overlijdensdekking van OFF Prolocus. Op 01/03/2024 bedroeg het over te dragen pensioenkapitaal 1.079,79 euro. Dit bedrag zal herberekend worden, ten gevolge van het toegekende rendement, op het moment van de effectieve overdracht. Er zijn geen kosten verbonden aan deze keuze. Gelieve voor deze keuze ook Bijlage 2 in te vullen, te laten tekenen door de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever en het ons terug te sturen naar het Scanning - adres.

Keuze 4: overdracht naar een pensioeninstelling die de winst verdeelt en de kosten beperkt (KB 69)

U kan uw opgebouwd pensioenkapitaal overdragen naar een pensioeninstelling die de winst verdeelt en de kosten beperkt. Een lijst van dergelijke instellingen kan u terugvinden op www.fsma.be. Bij overlijden hebt u geen recht meer op de overlijdensdekking van OFF Prolocus. Op 01/03/2024 bedroeg het over te dragen pensioenkapitaal 1.079,79 euro. Dit bedrag zal herberekend worden, ten gevolge van het toegekende rendement, op het moment van de effectieve overdracht. U dient zelf te informeren of er bepaalde kosten bij deze pensioeninstelling worden aangerekend. Gelieve voor deze keuze ook Bijlage 2 in te vullen, te laten tekenen door de nieuw gekozen pensioeninstelling en terug te sturen naar het 'Scanning' - adres.



ZAAZ20001604

OFP Prolocus

Organisme voor de financiering van pensioenen (OFP)
Correspondentieadres: Postbus 20032, 1101 Scanning
✉ helpdesk@ofpprolocus.be
☎ 03 215 00 25 op ma, di, do en vr

OFP Prolocus krijgt dikwijls de vraag of het niet mogelijk is om het opgebouwde pensioenkapitaal te laten uitbetalen of over te dragen naar een privé pensioenspaarrekening voor uw pensioenering, maar dit is niet voorzien in de wet.

Als u ons geen keuze overmaakt, zal uw opgebouwd pensioenkapitaal verder beheerd worden zoals toegelicht onder keuze 1. U kan ook altijd later kiezen om het pensioenkapitaal over te dragen. Als u kiest voor keuze 2, 3 of 4 dient u ook Bijlage 2 in te vullen, te laten tekenen en terug te sturen.

Handtekening: _____ Datum: __ / __ / ____



2AAZ20001604

Formulier terugsturen naar: Administratief Centrum Pensioenfonds, Postbus 20032 - 1101 Scanning

Maatschappelijke zetel: Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen
Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer: 50.594

OFP Prolocus

Organisme voor de financiering van pensioenen (OFP)
Correspondentieadres: Postbus 20032, 1101 Scanning
✉ helpdesk@ofpprolocus.be
☎ 03 215 00 25 op ma, di, do en vr

Door u in te vullen als u kiest voor keuze 2, 3 of 4 (in hoofdletters aub)

Uw gegevens:

Voornaam en familienaam: _____

Rijksregisternummer: __ - __ - __

Geboortedatum: __ / __ / ____

Mee te sturen - Kopie van de voor- en achterzijde van uw identiteitskaart.

Handtekening: _____ Datum: __ / __ / ____

In te vullen door de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever of een gemachtigde verzekeringsmaatschappij:

Bestemming van de reserves: -- Pensioenplan van de nieuwe werkgever
-- Onthaalstructuur van OFP Prolocus beheerd door AG Insurance
-- Pensioenplan van de nieuwe sector
-- KB 69 pensioeninstelling

Ondernemingsnummer: _____

Contactpersoon: _____

Tel. contactpersoon: _____

E-mail contactpersoon: _____

Rekeningnummer IBAN: _____

Handtekening: _____ Datum: __ / __ / ____



2AAZ20001604

Formulier terugsturen naar: Administratief Centrum Pensioenfonds, Postbus 20032 - 1101 Scanning

Maatschappelijke zetel: Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen
Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer: 50.594

Indienst

- ❖ Trimestrieel ontvangen we kopie van de DmfA aangiftes met de nieuwe aangeslotenen
 - ❖ Vanaf begin mei ontvangen we de aangiftes van kwartaal 1
- ❖ Vervolgens sturen we een welkomstbrief naar de e-box, of bij niet geactiveerde e-box via brief
- ❖ Kan een nieuwe aangeslotene de reserves overdragen naar OFP Prolocus?
 - ❖ OFP Prolocus werkt met AG Insurance om inkomende reserves te beheren
- ❖ Welke optie is het beste voor de aangeslotene?
 - ❖ Waarom overdragen naar AG Insurance?
 - ❖ Aangeslotene is overtuigd dat AG Insurance meer rendement zal geven in de toekomst tegenover vorige pensioeninstelling
 - ❖ ~~Vanuit praktische overwegingen~~
 - ❖ Waarom niet overdragen?
 - ❖ Kapitaalbescherming als de reserves worden behouden bij huidige pensioeninstelling
 - ❖ Mijn persoonlijke mening
 - ❖ Is het vorige pensioenplan van het type vaste bijdragen is er geen reden om over te dragen
 - ❖ Is het vorige pensioenplan van het type te bereiken doel is het beter om de reserves niet over te dragen maar wel bij de vorige pensioeninstelling te kiezen voor een overlijdensdekking
- ❖ Aangeslotene gaat van gemeentebestuur A naar gemeentebestuur B
 - ❖ Uitdienst
 - ❖ Reserves kunnen niet samengevoegd worden omdat OFP Prolocus werkt met AG Insurance om inkomende reserves te beheren

OFF Prolocus

Organisme voor de financiering van pensioenen (OFF)
Correspondentieadres: Postbus 20032, 1101 Scanning
✉ helpdesk@ofpprolocus.be
☎ 03 215 00 25 op ma, di, do en vr

Afz: Postbus 20032 - 1101 Scanning [ZAW.24.0000015]

Onderwerp	Ons kenmerk	Datum
aanvullend pensioenplan	.	01/02/2024
Betreft: uw aanvullend pensioenplan georganiseerd door uw werkgever via OFF Prolocus		

Geachte mevrouw

Uw pensioen is wellicht niet het onderwerp waarmee u zich dagelijks bezighoudt. Het blijkt dat veel mensen er pas gericht over gaan nadenken wanneer hun pensioenering in zicht komt. Vaak wordt het pensioen beschouwd als een "zorg voor later" of als "iets dat de overheid wel voor ons zal regelen". Veel mensen zouden er echter financieel fors op achteruitgaan, wanneer ze na hun pensioenering of na het overlijden van hun partner zouden moeten rondkomen met alleen het wettelijk rust- of overlevingspensioen. Deze uitkeringen zijn namelijk aan een maximum gebonden dat beduidend lager kan liggen dan het inkomen waaraan men gewend was. Om die reden hebben veel werkgevers, waaronder ook de uwe, aanvullende pensioenvoorzieningen voor hun personeel getroffen. Dit wordt een zogenaamde 'tweede pijler' (naast de eerste pijler van het wettelijk pensioen) of een aanvullend pensioen genoemd.

Uw werkgever stoot zich voor de opbouw van dit aanvullend pensioen aan bij OFF Prolocus. OFF Prolocus is het pensioenfonds voor de lokale besturen in heel Vlaanderen dat in een aanvullend pensioen voorziet voor contractuele medewerkers.

Aanvullende uitkeringen naast het wettelijk pensioen zijn zoals gezegd noodzakelijk om een vergelijkbare levensstandaard te kunnen behouden na pensioenering. Bovendien wil uw werkgever hiermee ten dele de pensioenloof met uw statutaire collega's verkleinen. In tegenstelling tot het pensioensparen (dat iedereen zelf op individuele basis kan doen) hoeft u voor dit aanvullend pensioen via OFF Prolocus zelf niets te doen. Als contractueel personeelslid van uw bestuur bent u automatisch aangesloten bij het aanvullende pensioenplan van OFF Prolocus. Concreet betekent dit dat, wanneer u straks met pensioen gaat, dit OFF u een aanvullende uitkering zal bieden bovenop uw wettelijk pensioen, en dit geheel kosteloos voor uzelf als contractant. U krijgt er op deze manier dus een belangrijk extra-legaal voordeel bij!



ZAW240000015

Maatschappelijke zetel: Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen
Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer: 50.594

OFF Prolocus

Organisme voor de financiering van pensioenen (OFF)
Correspondentieadres: Postbus 20032, 1101 Scanning
✉ helpdesk@ofpprolocus.be
☎ 03 215 00 25 op ma, di, do en vr

Het pensioenplan van OFF Prolocus voorziet in een aantal kenmerken, zoals een kapitaalsuikering en een overlijdensdekking. Alle details hiervan zijn terug te vinden in het pensioenreglement dat bij uw werkgever ter beschikking is. Biggaand aan deze brief vindt u ook nog een flyer terug waarin de belangrijkste zaken nog eens zijn samengevat.

Elk jaar zal er voor u ook een individueel pensioenoverzicht worden opgemaakt. Aan de hand hiervan is het mogelijk om de evolutie van uw aanvullend pensioen op te volgen, zodat u weet welk aanvullend pensioen er voor u zal worden uitgekeerd op het moment van uw pensioenering bij uw werkgever (ervan uitgaande dat u in dienst blijft).

Met deze brief hopen wij u voldoende op de hoogte te hebben gebracht van uw aanvullende pensioenregeling via OFF Prolocus. Heeft u toch nog een vraag die u niet beantwoord ziet, of wenst u meer informatie te verkrijgen hierover, aarzel dan niet om contact op te nemen.

- Voor alle vragen in verband met de inhoud van uw aanvullend pensioenplan kan u steeds terecht bij de personeelsverantwoordelijken van uw werkgever.
- Voor alle vragen in verband met het beheer van het aanvullend pensioen via OFF Prolocus kan u terecht bij de helpdesk van OFF Prolocus via ✉ helpdesk@ofpprolocus.be of ☎ 03 215 00 25.

Tenzij u binnenkort met pensioen gaat hoeft u voorlopig niets te ondernemen. Wij zorgen voor de verdere opbouw van uw aanvullend pensioen en zullen u verder op de hoogte houden hiervan.

Met vriendelijke groeten

Namens OFF Prolocus

Peter Sommen
De Gedelegeerd Bestuurder

Jan De Haes
De Voorzitter



ZAW240000015

Maatschappelijke zetel: Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen
Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer: 50.594

DE OPBOUW VAN JE AANVULLEND PENSIOEN VIA OFF PROLOCUS



OFF Prolocus staat voor *Organisme voor de Financiering van Pensioenen* en *entiteiten in Vlaanderen*. Het is een *initiator van OFF Provant* en de *VVSG*, met *ondersteuning van het provinciebestuur van Antwerpen*. Het *OFF is een pensioenfonds waarin alle toegestreden werkgevers een aanvullend pensioen kunnen opbouwen voor hun contractuele medewerkers*.

DE FINANCIËLE SPELREGELS IN VERBAND MET JE AANVULLEND PENSIOEN

Hieronder lijsten we de belangrijkste basisprincipes op in verband met de opbouw en de uitbetaling van je aanvullend pensioen.

• Hoe hoog wordt mijn aanvullend pensioen?

De hoogte van je aanvullend pensioen is in belangrijke mate afhankelijk van de volgende 3 factoren:

1) De werkgeversbijdragen.
Het percentage dat je werkgever voor deze aanvullende pensioenopbouw heeft voorzien, conform het pensioenreglement dat afgesloten werd.
Het aantal jaren dat je werkgever bij het OFF aangesloten is, speelt uiteraard ook mee. Voor de meeste werkgevers begon deze aansluiting te lopen vanaf 1 januari 2022.

2) Rendementen fondsen.
De beleggingsresultaten van het fonds komen grotendeels ten goede van je aanvullend pensioen.

3) Je loonbaan.
In de pensioenberekening wordt rekening gehouden met je effectief gepenseerde diensten. Bijvoorbeeld, als je 20 jaar aan 50% werkte, dan telt er voor je aanvullend pensioen 10 jaar (20 jaar x 50%) mee. Sommige afwezigheden zoals bevallingsrust of vaderschapsverlof tellen wel mee.

• Hoe wordt dit aanvullend pensioen uitbetaald?

Je aanvullend pensioen wordt standaard uitbetaald als een kapitaal. Je krijgt het volledige gespaarde bedrag dan in één keer uitbetaald. Wanneer je met pensioen gaat kan je echter ook kiezen om dit kapitaal om te zetten in een gendeeerde rente. Je krijgt dan een maandelijkse pensioenuitkering.

Je aanvullend pensioen. Misschien is dit alles voor jou nog verre toekomstmuziek, of ben je jouw pensioen toch al allicht gendeerd? Neem deze informatie in ander geval eens rustig door en contacteer je werkgever of het OFF, wanneer je inhoudelijke of praktische vragen zou hebben...

OFF Prolocus

Organisme voor de financiering van pensioenen (OFF)
Correspondentieadres: Postbus 20032, 1101 Scaring
Maatschappelijke zetel: Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen
Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer: 50.594

OFF Prolocus

HOE WORDT MIJN AANVULLEND PENSIOEN GEFINANCIERD?

OFF Prolocus is een bedrijfspensioenfonds. Dit wil zeggen dat elke aangesloten werkgever jaarlijks werkgeversbijdragen verschuldigd is aan het fonds. Deze bijdragen worden vervolgens belegd. Het totale op jouw individuele rekening bij het fonds opgespaarde bedrag dient om je aanvullend pensioen mee uit te betalen, op het moment dat je met pensioen gaat.

De pensioenbijdragen om dit aanvullend pensioen mogelijk te maken zijn geheel voor rekening van je werkgever. Je betaalt zelf dus niets.

HOE WORDT MIJN AANVULLEND PENSIOEN BELEGD?

Het OFF zal bij het beleggen van de gelden veel belang hechten aan duurzame beleggingsfactoren (ESG). OFF Prolocus is immers een publiek fonds dat werkt met publiek geld en met publieke besturen als leden. We hebben op dit vlak dus een belangrijke verantwoordelijkheid te vervullen. We zijn er als fonds trouwens; van overtuigd dat beleggingen die rekening houden met deze ESG factoren minstens evenveel opbrengen, zo niet meer, dan beleggingen die dat niet doen. Daarom zal er, in samenspraak met de toegestreden werkgevers een duurzaamheidscontract opgesteld worden, en zal er een specifiek duurzaam beleggingsbeleid gevoerd worden. Beleggingen die duurzaamheidsrisico's inhouden, zoals risico's in verband met lucht-, water- of grondvervuiling, klimaatverandering of koolstofemissies, maar ook het niet-naleven van mensenrechten of arbeidsvoorwaarden, corruptie of belastingontduiking, zullen daarbij vermeden worden. Dit alles zal gebeuren in volledige transparantie en met actieve betrokkenheid van de toegestreden werkgevers.

WIE BEHEERT HET PENSIOENFONDS?

Naast de provincie Antwerpen en de VVSG als oprichters wordt het fonds mee beheerd door andere lokale besturen die zijn toegestreden tot het fonds en door de representatieve vakbonden. Voor dit beheer wordt er samengewerkt met onafhankelijke partners die gespecialiseerd zijn in het beheer van pensioenfondsen. Samen zorgen we ervoor dat je pensioenrechten correct worden berekend en uitgekeerd.

WIE CONTROLEERT HET PENSIOENFONDS?

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is de overheidsinstantie die toeziet op de pensioenfondsen in België. De FSMA controleert of het fonds goed beheerd wordt en of er te allen tijde voldoende geld in het fonds aanwezig is zodat alle verplichtingen op korte, middellange en lange termijn kunnen worden nagelaten.

DE ADMINISTRatieve SPELREGELS IN VERBAND MET JE AANVULLEND PENSIOEN

Om je aanvullend pensioen aan te vragen, zal je een aantal administratieve formaliteiten moeten vervullen.

Was je voorheen aangesloten tot de groepsverzekering via Belfius/Ethias (van toepassing voor de meeste lokale besturen tot 31/12/2021), dan zal de verzekeraar je dossier behandelen voor deze periode. Voor de periode na 01/01/2022 zal OFF Prolocus je aanvullend pensioen bevestigen en uitbetalen.

Vandaag de dag kan deze aanvraagprocedure volledig digitaal gebeuren, gebruik makend van een login via je e-ID. Binnenkort lanceert OFF Prolocus daarom een interactieve website, 'MyBenefit', waarbij je toegang zal krijgen tot je persoonlijke gegevens. Als communicatie met het fonds kan dan via deze weg verlopen. Naast het opladen en downloaden van documenten zal je ook pensioensimulaties op maat kunnen uitvoeren of begunstigen bij overlijden of andere contactpersonen kunnen aanduiden.

! BELANGRIJK: OFF Prolocus is momenteel in opstart. MyBenefit zal in het najaar van 2022 gelanceerd worden. Alle pensioeningen of overlijdens sinds 01/01/2022 zullen op dat moment met terugwerkende kracht door het OFF verwerkt worden.

! Heb je geen toegang tot een computer of smartphone, of ben je minder vat met deze digitale applicaties, dan kan je de nodige formulieren ook altijd schriftelijk per post doorsturen (Postbus 20032, 1101 Scaring). Daarnaast staat onze helpdesk steeds paraat om je met raad en daad bij te staan.

WAT GEBEURT ER MET JE AANVULLEND PENSIOEN BIJ OVERLIJDEN?

Het pensioenplan van OFF Prolocus voorziet in een overlevingspensioen voor je nabestaanden, zowel in het geval van overlijden tijdens actieve dienst bij je werkgever als na je eventuele uitdiensttreding bij deze werkgever (dit enkel op voorwaarde dat je het via het OFF opgebouwde aanvullend pensioen niet hebt overgedragen naar een andere pensioeninstelling).

De begunstigten hebben geen toegang tot MyBenefit. De afhandeling bij overlijden zal dan op papier verlopen.

WAT GEBEURT ER MET JE AANVULLEND PENSIOEN ALS JE ERGENS ANDERS GAAT WERKEN?

Indien je uitdienst gaat bij je werkgever, dan blijf je het recht behouden op je aanvullend pensioen via OFF Prolocus, voor de jaren dat je via je werkgever onder deze regeling viel. Bij uitdiensttreding heb je de mogelijkheid om je reeds opgebouwde aanvullend pensioen over te brengen naar een andere pensioeninstelling, of je kan het ook gewoon bij het OFF laten. In dat geval worden je opgebouwde rechten gewoon uitgekeerd door het OFF op het moment dat je definitief met pensioen gaat.

WANNEER KAN IK MIJN AANVULLEND PENSIOEN OPNEMEN?

De normale pensioenleeftijd is dezelfde als voor het wettelijk pensioen voor werknemers. Wanneer je op deze wettelijke pensioenleeftijd met pensioen gaat, dan wordt je aanvullend pensioen daarnaast ook uitbetaald. Wanneer je de mogelijkheid hebt om vervoegd met pensioen te gaan, dan zal je je opgebouwde aanvullend pensioen ook vroeger verkrijgen. Je moet er wel rekening mee houden dat je (aanvullend) pensioen bij vervoegde pensioenering minder voordelig zal zijn dan op de wettelijke pensioenleeftijd.

Je aanvullend pensioen is een individueel venovoren recht. Het moet door jou persoonlijk worden aangevraagd en kan enkel rechtstreeks aan jou worden uitgekeerd.



WAAR KAN JE TERECHT MET VRAGEN?

- Heb je vragen in verband met de inhoud van je aanvullend pensioenplan, contacteer dan de personeelverantwoordelijke bij je werkgever.
- Heb je een vraag in verband met het beheer van je aanvullend pensioenplan, of wens je meer informatie te krijgen in verband met de werking van het pensioenfonds, contacteer dan OFF Prolocus op het volgende e-mail adres: _____ of via het nummer: 03 215 00 25.
- Na ontvangst van de welkomstbrief, heb je ook toegang tot je persoonlijke zone op MyBenefit, via _____. Hier zal je heel wat praktische en geïndividualiseerde informatie kunnen terugvinden.

! TIP: Voor algemene info over aanvullende pensioenen kan je ook steeds terecht op de website van de FSMA, de toezichthouder van o.a. de pensioenfondsen in België. Onder de rubriek Consumenten - Thema Pensioenen - Aanvullend Pensioen vind je heel wat nuttige informatie terug.



Een overzicht van je opgebouwde pensioenrechten (zowel wettelijke als aanvullende), is bovendien ook terug te vinden op _____. Neem hier zeker eens een kijkje, je vindt er ongetwijfeld wat je zoekt.

WELKE RISICO'S ZIJN ER VOOR MIJ BIJ DE FINANCIERING VAN MIJN AANVULLEND PENSIOEN VIA EEN PENSIOENFONDS?

De voor jou gestorte werkgeversbijdragen worden binnen het pensioenfonds afzonderlijk beheerd en belegd. OFF Prolocus werkt momenteel het beleggingsbeleid uit, waarbij gezocht wordt naar een gepaste mix tussen aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten. Hierbij zal uitgegaan worden van een voorzichtig en redelijk beleggingsprincipe.

De investeringen van pensioenfondsen zijn niet zoals de investeringen van andere financiële instellingen onderhevig aan schommelingen op de financiële markt. De door het fonds behaalde rendementen kunnen daardoor, van jaar tot jaar, verschillen. Pensioenfondsen hebben doorgaans een vrij lange tijdshorizon, waardoor zij op lange termijn behoorlijke rendementen kunnen voorleggen.

De werkgever heeft het beleggingsrisico voor werknemers ook beperkt, door aan de werkgever een minimale rendementsgarantie op te leggen. Wanneer bij pensioenering of overdracht van je opgebouwde pensioengelden na uitdiensttreding zou blijken dat de bijdragen minder hebben opgebracht dan het wettelijk minimum, dan zal het verschil bijgepast worden.

De minimale rendementsgarantie ligt tussen 1,75% en 3,75% per jaar. Momenteel bedraagt de minimale rendementsgarantie 1,75% per jaar, zolang je in dienst blijft van je werkgever.

Ter info - een klein deelje van het rendement, wordt ook gebruikt om een deel van de beheerskosten van het fonds te dekken. Tenslotte, wordt een deel van het rendement opzij gezet als buffer, die de werkgever kan gebruiken als het rendement onder het wettelijk minimum blijft. Dit wordt in detail uiteengezet in het pensioenreglement.

4. Nog vragen ?

- Vragen over individuele dossiers
 - Info via MyBenefit www.mybenefit.be
 - Info per mail via de helpdesk helpdesk@ofpprolocus.be
 - Telefonisch via de helpdesk 03 215 00 25
maandag, dinsdag, donderdag en vrijdag van 9u tot 12u en van 14u tot 17u
- Algemene vragen over de toezegging, de toetreding van het bestuur, de wijziging van de toezegging, ...

info@ofpprolocus.be

Bedankt voor uw aandacht!

www.ofpprolocus.be

info@ofpprolocus.be

“OFP Prolocus is een initiatief van OFP Provant en de VVSG, met ondersteuning van het provinciebestuur van Antwerpen.”

OFP Prolocus