



*Na bemiddeling door de Ombudsman  
Pensioenen licht Ethias op de raming toe  
waarom het geraamde bedrag afwijkt van het  
geraamde pensioenbedrag op mypension*

7  
HOOFDSTUK

# Na bemiddeling door de Ombudsman Pensioenen licht Ethias op de raming toe waarom het geraamde bedrag afwijkt van het geraamde pensioenbedrag op mypension

*Bij het maken van ramingen van een ambtenarenpensioen houden de pensioendiensten voor het gedeelte van de loopbaan gelegen voor de datum dat de raming gevraagd werd rekening met de door de werkgever via de Capelo-aangifte overgemaakte loopbaangegevens. Voor wat betreft de periode gelegen vanaf het moment dat de raming werd gevraagd (of eventueel de periode daar net aan voorafgaand indien de loopbaangegevens over de desbetreffende periode nog niet door de werkgever aangegeven zijn) dient men van veronderstellingen en hypothesen uit te gaan. De Ombudsman Pensioenen stelde vast dat de FPD en Ethias voor wat betreft weddensupplementen die afhangen van het feit of bepaalde prestaties al dan niet gepresteerd worden (zoals voor nacht- en weekendwerk voor verpleegkundigen) van een andere veronderstelling uitgaan. De FPD gaat er van uit dat de toekomstig gepensioneerde zijn laatst gekende loopbaan ongewijzigd verderzet. Ethias past deze werkwijze ook toe doch maakt voor weddensupplementen die afhangen van het feit of bepaalde prestaties al dan niet gepresteerd worden een uitzondering: hiermee houdt Ethias bij het maken van de raming geen rekening. Beide werkwijzen zijn verdedigbaar. Doch voor een toekomstig gepensioneerde kan het erg verwarrend zijn als de raming die hij van Ethias krijgt niet overeenstemt met het door de FPD op mypension weergegeven geraamd pensioenbedrag. Na bemiddeling door de Ombudsman Pensioenen deelt Ethias voortaan op zijn ramingen mee dat zij met deze weddensupplementen geen rekening houden waardoor het mogelijk is dat het geraamde pensioenbedrag afwijkt van het geraamde pensioenbedrag zichtbaar op mypension. Een goede motivering waarbij ook rekening gehouden wordt met de informatie die verstrekt wordt door de andere pensioendiensten is immers wat de burger verwacht.*

### DOSSIER 37764

#### **De feiten**

De heer Campers raadpleegt regelmatig mypension. Het verbaast hem dat hij pas op 1 mei 2024 met pensioen kan gaan terwijl velen van zijn collega's en studiegenoten nu reeds met pensioen kunnen gaan. Hij meent dat er een fout is opgetreden in de in aanmerking genomen diplomabonificatie en vraagt een nazicht aan de Ombudsman Pensioenen.

#### **Bedenkingen**

De heer Campers behaalde het diploma van gegradueerde verpleegkundige. Daarna behaalde hij het diploma van sociaal verpleegkundige na twee extra studiejaar.

Uit de gegevens van de werkgever blijkt dat enkel het diploma van gegradueerde verpleegkundige werd doorgegeven. Op onze vraag neemt Ethias contact op met de werkgever. Deze past de gegevens aan en meldt dat het diploma van sociaal verpleegkundige noodzakelijk was voor de benoeming. Hierdoor kan Ethias een diplomabonificatie in aanmerking nemen van 4 jaar (minimale studieduur nodig om het diploma van sociaal verpleegkundige te behalen). Dit heeft alvast een positieve invloed op het pensioenbedrag. Evenwel verandert dit niets aan de vroegst mogelijke pensioendatum. Immers, het in aanmerking nemen van de diplomabonificatie voor het bepalen van de vroegst mogelijke

pensioendatum werd sedert 2016 afgebouwd. Voor de heer Campers heeft de diplomabonificatie geen invloed meer op zijn vroegst mogelijke pensioendatum<sup>1</sup>.

Het onderzoek van de Ombudsman Pensioenen bevestigt de door Ethias vastgestelde vroegst mogelijke pensioendatum. Ethias bezorgt de heer Campers de nodige uitleg en bezorgt hem ook een raming van zijn toekomstig pensioenbedrag.

Bij het nazicht van de door Ethias aan betrokkene verstrekte informatie stelde de Ombudsman Pensioenen vast dat het bedrag dat de heer Campers kon raadplegen via mypension hoger ligt dan het bedrag dat Ethias hem via een raming mededeelde.

De Ombudsman Pensioenen stelde vast dat dit verschil het gevolg was van het verschil in het bedrag van de gemiddelde wedde waarop de raming van het pensioenbedrag werd gebaseerd en de gemiddelde wedde die door mypension gehanteerd werd.

De Ombudsman Pensioenen meent dat hierdoor verwarring en nog meer onzekerheid bij de gepensioneerde kan ontstaan over de correctheid van de gegevens van mypension of van deze die Ethias gebruikt in de raming.

Mypension gebruikt de gegevens die in het pensioendossier van betrokkene aanwezig zijn. De raming van het pensioenbedrag gebeurt automatisch op basis van die gegevens. Voor het verleden gebruikt het programma de gegevens die door de werkgever of de Dmfa aangiften van de werkgever in het dossier zijn ingebracht. Voor wat betreft de periode gelegen tussen de datum waarop betrokkene mypension raadpleegt en de in mypension gehanteerde pensioendatum worden de laatst gekende gegevens gebruikt tot het einde van de loopbaan.

In het geval van een manuele raming, zoals deze die Ethias aan betrokkene bezorgde, wordt door Ethias gebruik gemaakt van de werkelijk gekende en zekere elementen. Uiteraard wordt ook in deze raming van een veronderstelling uitgegaan, namelijk dat het arbeidsregime identiek blijft en dat er zich verder geen wijzigingen voordoen. Echter, in het geval betrokkene weddensupplementen geniet die aanneembaar zijn voor de vaststelling van het pensioen maar die afhangen of bepaalde prestaties al dan niet gepresteerd worden neemt Ethias deze niet in aanmerking vanaf de datum van de raming tot het einde van de loopbaan. Hiermee wil Ethias vermijden dat hij betrokkene een raming bezorgt waarvan het bedrag aanmerkelijk hoger ligt dan het werkelijke pensioenbedrag indien betrokkene de supplementen effectief niet meer zou genoten hebben.

De Ombudsman begrijpt deze voorzichtige houding.

Zowel in mypension als in de raming van Ethias is een disclaimer opgenomen. Deze stelt duidelijk dat de meegeedeelde informatie geen pensioenrechten opent en dat wijzigingen mogelijk zijn. Toch meent de Ombudsman dat het verschil in het geraamde bedrag tussen mypension en dat van de manuele raming van Ethias nadere duiding vergt.

Daarom vroeg de Ombudsman aan Ethias om de betrokken toekomstig gepensioneerden op de best mogelijke wijze in te lichten over het mogelijke verschil tussen het bedrag van mypension en het bedrag vermeld in de raming.

### Conclusie

Ethias zal in het algemeen, voor mensen die een functie uitoefenen die mogelijkerwijze aanleiding geeft tot het meetellen van weddesupplementen in de pensioenberekening, bij de verzending van een raming waarin deze supplementen niet (allemaal) zijn opgenomen een vermelding in de brief toevoegen om hen erop te wijzen dat sommige weddesupplementen uit voorzichtigheid niet in de raming werden opgenomen en dat dit mogelijk aanleiding geeft tot een lager resultaat dan op mypension. Een goede motivering waarbij ook rekening gehouden wordt met de informatie die verstrekt wordt door de andere pensioendiensten is immers wat de burger verwacht.

<sup>1</sup> Wet van 9 juli 1969 tot wijziging en aanvulling van de wetgeving betreffende de rust- en overlevingspensioenen van het personeel van de openbare sector, artikel 36 bis. Uit deze bepaling volgt dat door de afbouw van de diplomabonificatie voor de vaststelling van de vroegst mogelijke pensioendatum deze diplomabonificatie van 4 jaar vanaf 1 januari 2024 niet meer in aanmerking komt.