

Procedure voor het meedelen van bepaalde aanvullende pensioeninformatie aan 'rechthebbenden'

1. Definities

1. **Machtiging:** de beraadslaging nr. 17/021 van 7 maart 2017 over de mededeling van persoonsgegevens uit de databank aanvullende pensioenen door de vereniging zonder winstoogmerk Sigedis aan de echtgenoten en de erfgenamen van personen die aangesloten zijn bij een stelsel van aanvullende pensioenen.
2. **Volledige Pensioeninformatie:** het globaal dossier zoals de burger zelf dat kan genereren via mypension.be, inclusief de detailfiches. Ook de contactinformatie van de in het betrokken globaal dossier vermelde de pensioeninstellingen kunnen zo nodig meegedeeld worden. Zie voorbeeld in bijlage 2.
3. **Beperkte Pensioeninformatie:** de volledige pensioeninformatie zonder de bedragen op de rekeningen.
4. **Erfgenaam:** de wettelijke erfgenamen van de overleden Aangeslotene zoals vermeld in het attest van erfopvolging.
5. **Echtgenoot:** de persoon die gehuwd is met de Aangeslotene onder een regeling van gemeenschap van goederen en aanwinsten of van algehele gemeenschap.
6. **Rechthebbende:** de rechthebbende op de informatie, meer bepaald de Erfgenaam of de Echtgenoot.
7. **Aangeslotene:** de persoon over wie er Volledige of Beperkte Pensioeninformatie wordt gevraagd of meegedeeld.
8. **Gemandateerde:** de persoon die Pensioeninformatie vraagt namens een Rechthebbende. Deze persoon moet bewijzen vertegenwoordiger te zijn van een Rechthebbende. Hij moet bovendien bewijzen dat deze vertegenwoordiging zich uitstrekt tot het inwinnen van Volledige of Beperkte Pensioeninformatie. Sigedis houdt ter inzage van de Privacycommissie een register bij van toegelaten bewijzen.
Voor advocaten en notarissen wordt het bewijs van het mandaat van de Rechthebbende geacht te zijn geleverd door de gehandtekende verklaring van de advocaat of de notaris dat de Rechthebbende diens cliënt is.
9. **Aanvrager:** de Rechthebbende of de Gemandateerde die de Pensioeninformatie vraagt.

2. Geldigheid van een vraag door een Erfgenaam

Volledige Pensioeninformatie kan worden meegedeeld aan een Erfgenaam of zijn Gemandateerde mits voorlegging van een origineel attest van erfopvolging waaruit blijkt dat de Erfgenaam door of namens wie de informatie wordt gevraagd, erfgenaam is van de overleden Aangeslotene.

3. Geldigheid van een vraag door een Echtgenoot

3.1. Huwelijken in het kader waarvan huwelijksovereenkomsten werden gesloten vóór 1 september 1981

Beperkte Pensioeninformatie kan worden meegedeeld aan de Echtgenoot of diens Gemandateerde indien uit de gegevens van het Rijksregister of het BIS-register van de Sociale Zekerheid waar Sigedis over beschikt, blijkt dat de Echtgenoot inderdaad gehuwd is met de Aangeslotene en indien bijkomend

een (kopie) van een notariële akte of een akte van het registratiekantoor van de plaats waar het (burgerlijk) huwelijk is voltrokken wordt bezorgd aan Sigedis, waaruit blijkt:

- 1) hetzij dat er geen afwijkende regeling werd getroffen en het huwelijk dus valt onder het wettelijk stelsel van gemeenschap van goederen en aanwinsten;
- 2) hetzij dat er een algehele gemeenschap is afgesproken.

In de andere gevallen kan geen Pensioeninformatie worden verstrekt.

Merk op dat advocaten en notarissen in principe toegang hebben tot het Centraal Register van Huwelijksovereenkomsten (CRH) en kunnen bijgevolg de gevraagde info bij het CRH opvragen en zelf of via hun cliënt aan Sigedis bezorgen.

3.2. Huwelijken in het kader waarvan huwelijksovereenkomsten werden gesloten na 1 september 1981

Opgelet

- 1) Vermits het Centraal Register van Huwelijksovereenkomsten (CRH) enkel de huwelijksovereenkomsten bevat vanaf 1 september 1981, geldt voor alle huwelijksovereenkomsten die voor 1 september 1981 zijn gesloten, de procedure bedoeld in 3.1.
- 2) Zo lang Sigedis niet beschikt over een toegang tot het CRH, geldt de procedure bedoeld in 3.1. voor alle huwelijken.

In deze context wordt de Privacycommissie trouwens bijkomend gevraagd zich uit te spreken over de vraag of Sigedis in dit kader kan beschouwd worden als behorende tot de categorie van instellingen bedoeld in artikel 11, § 1, 2° van het koninklijk besluit van 25 september 2016 houdende het beheer van het centraal register van testamenten en het centraal register van huwelijksovereenkomsten.

Beperkte Pensioeninformatie kan worden meegedeeld aan de Echtgenoot of Gemandateerde indien uit de gegevens van het Rijksregister of het BIS-register van de Sociale Zekerheid waar Sigedis over beschikt, blijkt dat de Echtgenoot inderdaad gehuwd is met de Aangeslotene en indien uit het CRH het volgende blijkt:

- 1) dat er geen huwelijkscontract is en het huwelijk dus valt onder het wettelijk stelsel van gemeenschap van goederen en aanwinsten;
- 2) hetzij dat er een algehele gemeenschap is afgesproken.

In de andere gevallen kan geen Pensioeninformatie worden verstrekt.

4. Verloop van de mededeling

4.1. De aanvraag

De inhoud van de aanvraag is vrij, maar moet wel op ondubbelzinnige wijze de volgende gegevens bevatten:

1. de identiteit van de Rechthebbende, met minimaal diens officiële naam, voorna(a)m(en), geboortedatum en rijksregisternummer of BIS-nummer;
2. de identiteit van de Aangeslotene, met minimaal diens officiële naam, voorna(a)m(en), geboortedatum en geslacht. Het vermelden van het rijksregisternummer of BIS-nummer van de

Aangeslotene strekt zeer tot aanbeveling. Indien dit onmogelijk kan bezorgd worden, zal Sigedis een identificatieroutine toepassen. Enkel indien deze routine tot een eenduidige identificatie van de Aangeslotene leidt, zal de procedure kunnen worden verdergezet;

3. de beschrijving van de context van de aanvraag (aanvraag als echtgeno(o)t(e) of als erfgenaam);

4. naargelang het geval: de bewijsstukken bedoeld in hoofdstuk 2 of 3.

Er wordt aangeraden ook contactgegevens zoals mail en telefoonnummer te vermelden voor het geval er bijkomende gegevens moeten opgevraagd worden.

Vermits er officiële stukken moeten worden bezorgd, moet de aanvraag per brief gebeuren.

Indien de aanvraag gebeurt door een Gemandateerde, moet desgevallend eveneens een stuk bijgevoegd worden waaruit het mandaat blijkt.

De aanvraag moet gericht worden aan het volgende adres:

Sigedis vzw
Dienst Operations – Contact Center DB2P
Zuidertoren
Esplanadelaan 1
1060 Brussel

In het geval van een situatie die valt onder 3.2., waarbij Sigedis zelf de relevante authentieke bronnen kan raadplegen en geen officiële stukken moeten worden bezorgd, is de vorm van de aanvraag vrij. In dat geval mag de aanvraag ook gestuurd worden naar het volgende mailadres:

Contactcenter@sigedis.fgov.be

Meer informatie over deze procedure kan verkregen worden op het nummer 1765. Kies in het keuzemenu achtereenvolgens 1-3-4 (voor een Nederlandstalige contactpersoon) of 2-3-4 (voor een Franstalige contactpersoon).

4.2. Onderzoek

De Dienst Operations – Contact Center DB2P onderzoekt de aanvraag en de aangeleverde stukken.

Indien het dossier volledig is en er is aan de voorwaarden bedoeld in hoofdstuk 2 of 3 voldaan, dan wordt, naargelang het geval, de in hoofdstuk 2 of 3 bedoelde Pensioeninformatie versterkt (zie 4.3.).

Indien het dossier volledig is, maar niet aan de voorwaarden voldoet, dan wordt dit ook zo aan de Aanvrager meegedeeld.

Indien het dossier onvolledig is, dan kan de Dienst contact opnemen met de Aanvrager voor bijkomende stukken of informatie. Deze dienen op dezelfde manier te worden bezorgd als de initiële aanvraag.

4.3. Mededeling van de Pensioeninformatie

Wanneer Volledige Pensioeninformatie moet worden bezorgd, dan wordt deze gegenereerd via mypension.be voor alle periodes vanaf 1 januari 2016. Er wordt in een begeleidend bericht duidelijk uitgelegd:

- dat deze informatie wordt meegedeeld omdat de aanvrager recht heeft op die informatie en
- dat uit het feit dat de informatie wordt meegedeeld niet mag worden afgeleid dat de ontvanger van de informatie de persoon is die aanspraak kan maken op de eventuele uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Wanneer Beperkte Pensioeninformatie moet worden bezorgd, dan wordt deze opgemaakt voor de drie meest recente jaren waarvoor de aangiftetermijn is verstreken (maar nooit voor periodes die gesitueerd zijn voor 1 januari 2016 en nooit voor periodes gesitueerd vóór de huwelijksdatum).

Indien er bijkomend gegevens beschikbaar zijn betreffende een jaar waarvan de aangiftetermijn nog niet verstreken is, dan wordt ook hierover Beperkte Pensioeninformatie verstrekt, aangevuld met de mededeling dat die informatie mogelijk nog niet compleet is.

Er wordt in een begeleidend bericht duidelijk uitgelegd:

- dat deze informatie enkel slaat op de vraag of er aanvullende pensioenrechten worden opgebouwd door de Aangeslotene;
- dat uit het loutere feit van de mededeling van deze informatie niet kan of mag worden afgeleid dat deze pensioenrechten geheel of gedeeltelijk gemeenschappelijk zijn;
- dat om deze reden geen bedragen worden meegedeeld.

Indien geen Pensioeninformatie beschikbaar is of niet voor de ganse beschouwde periode, wordt ook dit meegedeeld.

De Pensioeninformatie wordt gestuurd naar het domicilieadres van de Rechthebbende en, desgevallend, naar dat van de Gemandateerde. Indien de Aanvrager daar mee akkoord gaat of daar om vraagt, wordt de informatie afgeleverd in diens eBox.

Indien de Rechthebbende en/of de Gemandateerde in het buitenland woont of om andere redenen geen in het Rijksregister verifieerbaar domicilieadres heeft, moet deze hetzij bijkomend bewijskrachtige stukken bezorgen waaruit ondubbelzinnig zijn officiële woonplaats blijkt (dat kan soms door middel van een rijbewijs, paspoort of identiteitskaart), hetzij met een geldig identiteitsbewijs de informatie persoonlijk ophalen bij Sigedis.

Een (digitale) kopie van alle briefwisseling, de aanvraag, de bewijstukken (inclusief momentopnames van de geconsulteerde informatie in het Rijksregister, het Bisregister of het CRH) en de verzonden of bezorgde Pensioeninformatie, wordt bewaard door Sigedis in een beveiligde omgeving, met minstens volgende meta-informatie:

- 1) datum van aanvraag
- 2) het Rijksregisternummer of het BIS-nummer van de Aangeslotene

Deze informatie kan ten allen tijde geconsulteerd worden door de Privacycommissie.

* *

*