

**Sectoraal pensioenstelsel
voor de diamantsector
Transparantieverlag 2024**

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

De inrichter van het sectoraal pensioenstelsel ten gunste van de arbeiders van het paritair comité voor de diamantnijverheid en -handel, waarbij u bent aangesloten, is het Intern Compensatiefonds voor de Diamantsector.

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 het sectoraal pensioenstelsel ten gunste van de arbeiders van het paritair comité voor de diamantnijverheid en -handel. 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 en wat is de aard van de pensioentoezegging?

Er wordt een aanvullend pensioen voorzien voor de personeelsleden die aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen. Dit pensioen wordt gefinancierd door het Intern Compensatiefonds voor de Diamantsector.

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

De bijdragen worden door de inrichter gestort aan de pensioeninstelling.

De pensioeninstelling beheert de ontvangen bedragen overeenkomstig de collectieve arbeids-overeenkomst van 12 september 2008 betreffende het sectoraal pensioenstelsel ten gunste van de arbeiders van het paritair comité voor de diamantnijverheid en – handel, zoals gewijzigd door

de daaropvolgende collectieve arbeidsovereenkomsten, de laatste daterende van 26 februari 2019.

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

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 begunstigden 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 maatschappij gestorte bedragen belegd?

De bedragen van de individuele rekeningen worden beheerd in het kader van het algemene fonds voor de verrichtingen Leven in tak 21, Main Fund genoemd. Het Main Fund is een van de belangrijkste fondsen van AXA Belgium, toegankelijk voor zowel particulieren als ondernemingen of sectoren.

Het doel van dit fonds is dubbel. Het beoogt een maximale financiële veiligheid om enerzijds, aan de individuele rekeningen de voorziene technische rentevoet te garanderen en anderzijds, een aanvullend rendement toe te kennen dankzij een winstverdeling volgens het winstdeelnemingsreglement van het algemene fonds voor de verrichtingen Leven in tak 21.

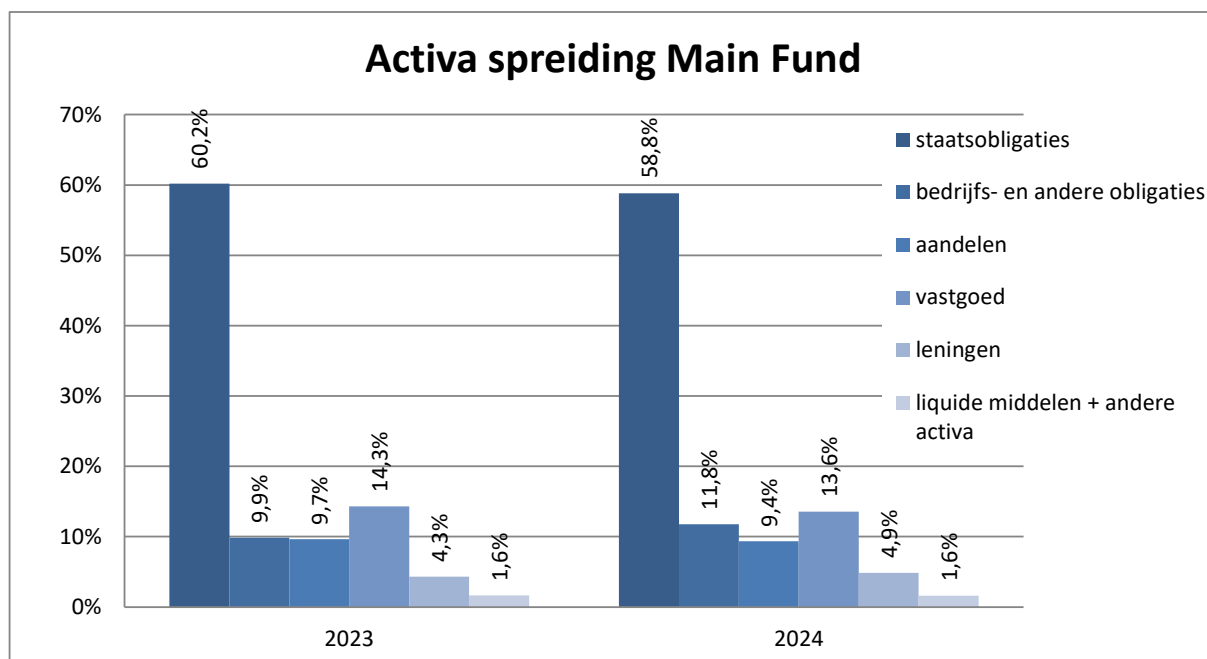
Om aan zijn dubbele opdracht te voldoen, investeert de pensioeninstelling de ontvangen bedragen op een voldoende gediversifieerde wijze.

Het grootste deel van de ontvangen bedragen wordt geïnvesteerd in staatobligaties. Die obligaties kunnen voornamelijk opgedeeld worden in Belgische staatobligaties, maar ook in obligaties van andere Europese staten om het rendement op te drijven en de emittenten te diversifiëren zonder wisselkoersrisico.

Het overige deel van de ontvangen bedragen wordt geïnvesteerd in bedrijfsobligaties, aandelen, vastgoed, hypothecaire leningen en liquide middelen.

De pensioeninstelling heeft veel aandacht voor de sociale, ethische en milieuaspecten van haar beleggingen. Met 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 is beschikbaar op de <https://www.axa-im.com/our-policies-and-reports>.

De beleggingen van het fonds zijn als volgt verdeeld:



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.

Op de uitkering in geval van pensioen waarborgt de pensioeninstelling haar technische grondslagen op de reserves reeds opgebouwd door alle bijdragen die in het verleden werden gestort, en dit tot op de pensioenleeftijd.

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 interestvoet:

De pensioeninstelling waarborgt

- een jaarlijkse rentevoet van 3,75% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die op uw individuele rekening werden gestort tot en met 31 december 2012;
- een jaarlijkse rentevoet van 2,25% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 januari 2013 tot en met 30 juni 2015 werden gestort;
- een jaarlijkse rentevoet van 1,50% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 juli 2015 tot en met 30 september 2016 werden gestort;
- een jaarlijkse rentevoet van 0,75% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 oktober 2016 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 oktober 2021 werden gestort;
- een jaarlijkse rentevoet van 0,25% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 november 2021 tot en met 31 augustus 2023 werden gestort;
- een jaarlijkse rentevoet van 1,25% op het spaartegoed dat werd opgebouwd met de bedragen die vanaf 1 september 2023 tot en met 31 december 2023 werden gestort;

- vanaf 1 januari 2024, een jaarlijkse rentevoet gelijk aan 1,75%.

Sterftetafel(s):

Er zijn geen sterftetafels van toepassing.

Kosten:

De beheerskosten die de pensioeninstelling afhoudt, bedragen 0,70% van de bedragen die tijdens het jaar werden gestort op de individuele rekeningen.

De kosten zijn 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, de contracten in geval van hun premievrijmaking te beheren en de eventuele commissies van tussenpersonen te betalen.

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?

Het bruto rendement van de beleggingen is gelijk aan 3,69% in 2024.

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.

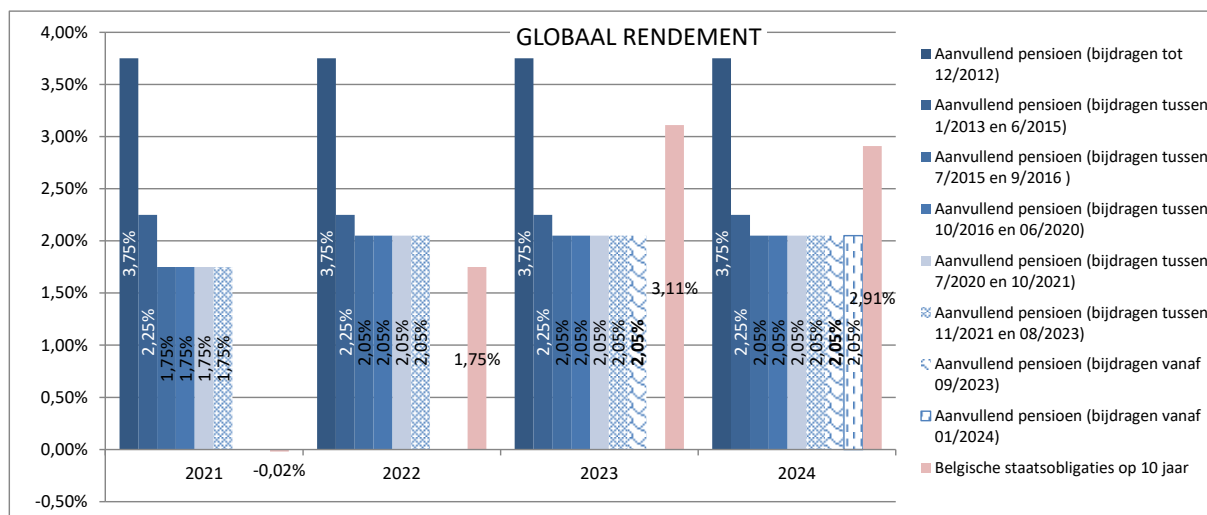
De pensioeninstelling mag niet vrij beschikken over het volledige bruto rendement van de beleggingen. Dit financieel rendement dient o.a. om alle contractuele financiële verbintenissen (gewaarborgde rentevoeten) te dekken, om wettelijke voorzieningen aan te leggen, om verschillende kosten te dekken en om een mogelijke winstdeelname toe te kennen.

De Algemene Vergadering van de aandeelhouders van de pensioeninstelling heeft beslist om aan uw individuele rekeningen een bruto globaal rendement van 2,05% toe te kennen over het jaar 2024.

Indien de door de pensioeninstelling gemiddelde gewaarborgde intrestvoet op de individuele rekeningen hoger is dan of gelijk aan het bruto globaal rendement genieten de individuele rekeningen de gewaarborgde intrestvoet. In het tegenovergestelde geval geniet elke rekening die op 31 december 2024 van kracht was, bovenop de gemiddelde gewaarborgde intrestvoet, een aanvullende winstdeling.

De winstdelingsvoet en de manier waarop die wordt toegepast, wordt beschreven in het winstdeelingsplan dat de pensioeninstelling heeft neergelegd bij de Nationale Bank van België.

Ter informatie en vergelijking, het bruto rendement van de Belgische staatsobligaties op 10 jaar bedroeg (-)0,02% in 2021, 1,75% in 2022, 3,11% in 2023 en 2,91% in 2024.



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 aanvullende 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 gefinancierd aan 99,44%.

8. Wenst u meer informatie over uw aanvullend pensioen?

Neem contact op met het Intern Compensatiefonds voor de Diamantsector, die de inrichter is van het sectoraal pensioenstelsel voor de arbeiders van de diamantsector.

Hoveniersstraat 22, 2018 Antwerpen

Tel: 03/213.50.30

Fax: 03/231.16.74

E-mail: icd@rvd.be