

Some thoughts about pension tracking

*Poupança com propósito: o seu future o nosso
progresso - ASF Conference - January 12, 2026*



35 minutes

- insights on how technology can empower citizens to take control of their long-term financial future
- dos and don'ts
- design philosophy
- data integration challenges
- strategies to drive public adoption and trust
- user centric design
- integration of public and private sector data



A word on terminology

- NTS – National Tracking Service
- ETS – European Tracking Service
- PTS – Pension Tracking Service
- A PTS is a **service**.
An app or website can be a **means of delivering the service**.
But paper can be a means too.
- PTS can be the **only** mission of an organisation or
it can be just **one of many** functions of an organisation, of a system



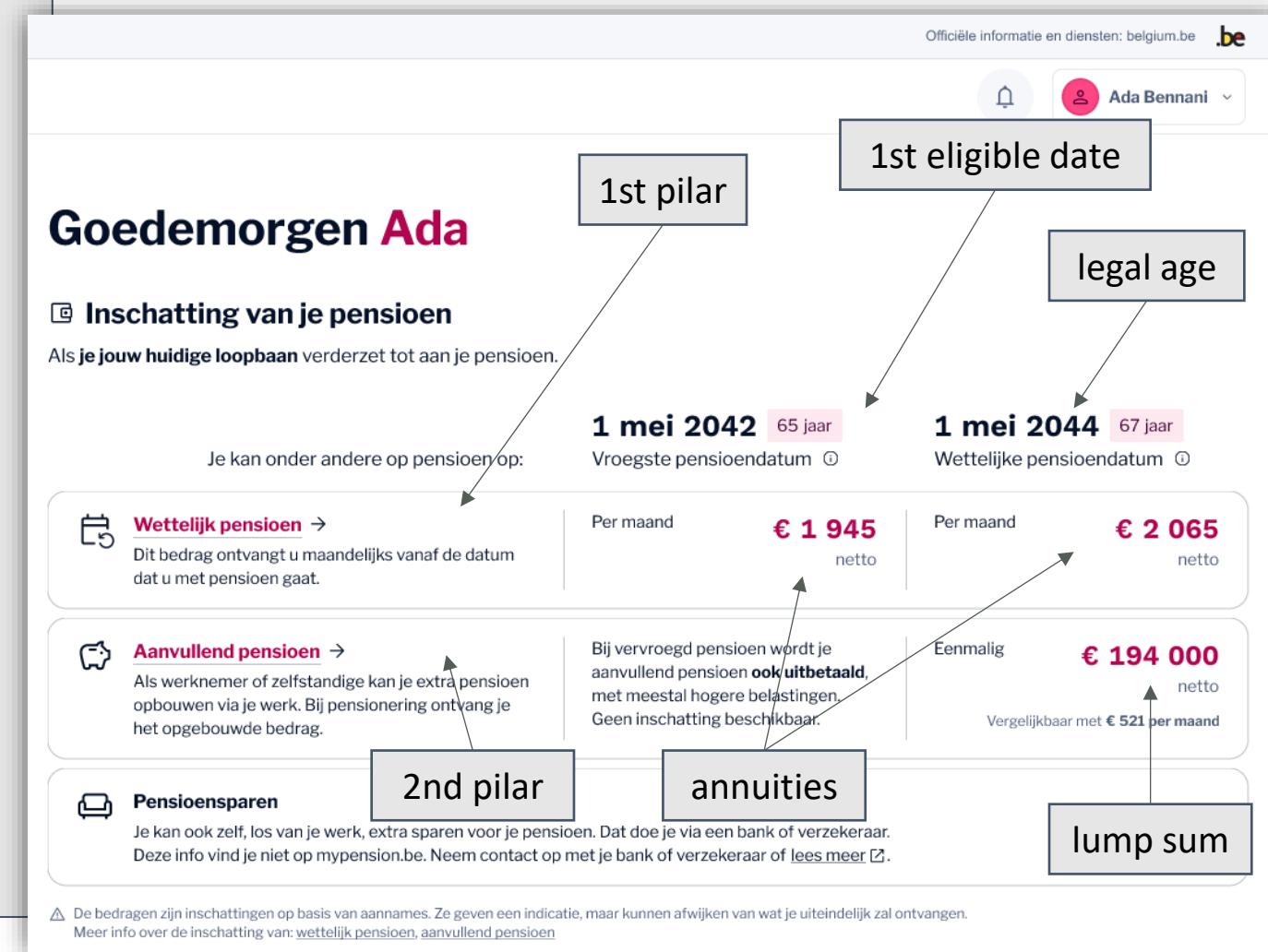
3 don'ts

- 1. Dont be dogmatic**
- 2. Don't be a one trick pony**
- 3. Don't get distracted**



1. Don't be dogmatic

- Pragmatism: good is sometimes better than ideal
- Patience: getting there is important, timing is overrated
- Mutual trust and understanding
- Don't be ideological or principled
 - Legislate
 - API or Database → whatever is necessary
- Avoid too much track dependency



2. Don't be a one-trick-pony

- Be multifunctional / multipurpose
 - ROI higher
 - Cost of PTS easier to defend
- Don't try to be visionary, just try to be prepared
 - Look at the interests of all stakeholders, don't cater to one specific 'client'
 - New obligations, possibilities, opportunities and needs will arise inevitably

Aanvullend pensioen

Dit is een extra pensioen dat je kan opbouwen via je werk. Je werkgever of jij zelf betaalt daarvoor bijdragen. Een pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds) beheert dit geld. Als je met pensioen gaat, ontvang je het opgebouwde bedrag. De pensioeninstelling zorgt voor de uitbetaling. [Meer info](#)

Status op 1 januari 2025

Je totaal aanvullend pensioen

Status
1 JAN 2025 - 46 JAAR

Wettelijke pensioenleeftijd
1 MEI 2044 - 67 JAAR

Totaal opgebouwd bedrag
€ 72 972,28 bruto

Totaal verwacht bedrag
Inschatting als je je loopbaan verderzet zoals op 1 januari 2025
eenmalig € 240 000 bruto | € 194 000 netto

⚠ De bedragen zijn inschattingen. Ze geven een indicatie, maar kunnen afwijken van wat je uiteindelijk zal ontvangen. [Meer info](#)

 Als je **overlijdt vóór je pensioen**, krijgen je begunstigden het bedrag van de overlijdensdekking. Op 1 januari 2025 was dit in totaal: € 535 887,22 bruto, eenmalig

⚠ Overlijdensdekkingen kunnen vervallen in bepaalde situaties. [Meer info](#)

Veranderingen na 31 december 2024 zijn niet meegenomen.

Waar komen deze bedragen vandaan?

Dit is de **optelsom** van je **2 aanvullende pensioenplannen samen**.

Pensioenplan van werkgever ACTIEF AANGESLOTEN

Ingericht door Diamond Invest Antwerp

Beheerd door P & C Verzekeringen

Referentie 45673245633552

[Details →](#)

Pensioenplan van werkgever NIET ACTIEF AANGESLOTEN

Ingericht door Outdoorshop Service center

Beheerd door TP Assurance

Referentie 658545655554558

[Details →](#)

3. Don't get distracted

- Be clear about why you are building a PTS
- Let your goal guide you
 - Not your legal team, actuaries, commercial team, ...
 - The Basic Pension Questions
 - Go for 100% happy 90%, but do layering
- Trust is your most valuable good
 - Be transparent about your agenda
 - Avoid instrumentalization

■ Hoeveel zal je krijgen als je...?

bij deze werkgever blijft

deze werkgever verlaat

overlijdt

Aansluiting
1 OKT 2006 - 29 JAAR

Status
1 JAN 2025 - 46 JAAR

Wettelijke pensioenleeftijd
1 MEI 2044 - 67 JAAR

Al opgebouwd in dit plan
€ 71 455,00 bruto
Pensioenreserve

Verwacht bedrag (eenmalig) als...

beleggingsrendement...	bruto	netto
✓ minder dan verwacht	€ 198 000	€ 186 000
✗ zoals verwacht	€ 200 000	€ 192 000
☀ meer dan verwacht	€ 210 000	€ 197 000

[Meer informatie →](#)

⚠ De bedragen zijn inschattingen. [Meer info](#)
Veranderingen na 31 december 2024 zijn niet meegenomen.

■ Hoeveel heb je al... ?

Opgebouwd sinds je aansluiting tot 1 januari 2025

€ 71 455,00



Dit bedrag is opgebouwd met bijdragen (van de werkgever en jezelf) en het rendement op de beleggingen daarvan. Samen vormt dit je pensioenreserve (of verworven reserve). Dit bedrag kan nog evolueren tot aan je pensioen.

[Hoeveel is er opgebouwd door je werkgever en hoeveel door jezelf? →](#)

[Wettelijke rendementsgarantie? →](#)

Hoe evolueerde je pensioenreserve in 2024?



⊕ Bijdragen betaald door je werkgever	+ € 5 050,31
⊕ Je persoonlijke bijdragen	+ € 4 030,45
⊗ Premie voor overlijdensdekking	- € 98,05
⊗ Taksen aangerekend op de bijdragen	- € 56,32
⊗ Rendement	+ € 4 741,59
⊗ Kosten aangerekend op het rendement	- € 678,22



my belgianID.be

belgianID pro

my career.be

career pro

my pension.be

pension pro



PensionStat.be

PENSIONS EN BELGIQUE

F Y P Q
+ **E T S**

With financial
support from the
European Union



Steven Janssen

General director

Steven.Janssen@sigedis.fgov.be

www.sigedis.be

www.linkedin.com/in/stevenjanssen/



PensionStat.be

Notre plate-forme en ligne propose des chiffres fiables et pertinents sur les pensions en Belgique. PensionStat.be est une initiative de Sigedis, du Service fédéral des Pensions et de l'INASTI. Nous sommes soutenus par la FSMA, le Bureau fédéral du Plan et le SPF Sécurité sociale.

[Lire plus >](#)

Pension légale >

2,6 millions de pensionnés reçoivent chaque mois une pension de retraite et/ou une pension de survie. Les dépenses de 66,5 milliards EUR sont à charge de trois régimes de pension (salariés, indépendants, fonctionnaires). L'allocation sociale GRAPA retient aussi notre attention.

2.626.106

de personnes ont reçu un revenu à charge des régimes de pension légales.

Salarié



Indépendant



Fonctionnaire


[Lire plus](#)

Pension complémentaire >

Au 1er janvier 2025, 4,5 millions de salariés et d'indépendants sont affiliés à un plan de pension complémentaire via leur emploi actuel ou précédent. Cette pension complémentaire leur sera versée plus tard, en plus de leur pension légale. Jusqu'à présent, ces affiliés ont épargné une réserve de pension moyenne de 25.027 € par personne.

4.518.622

de personnes ont accumulé une pension complémentaire au 1er janvier 2025

36-45

46-55

56-65

 64.374 €
 Réserve aqise moyenne

[Lire plus](#)

Genre & Pension

Chiffres clés concernant la situation de pension des femmes et des hommes, et plus précisément la différence entre les deux, soit l'écart de pension.

[Vers Genre & Pension >](#)

Thèmes sous la loupe

Aperçu annuel sur les écarts de pension entre les hommes et les femmes (données de 2023) >

Nous avons publié l'aperçu annuel sur les écarts de pension des nouveaux pensionnés en 2023. Il résume en 2 pages les chiffres importants de « Genre & Pension » sous la forme d'un aperçu visuel et concis. Consultez dès à présent cet aperçu annuel sur *Publications*.



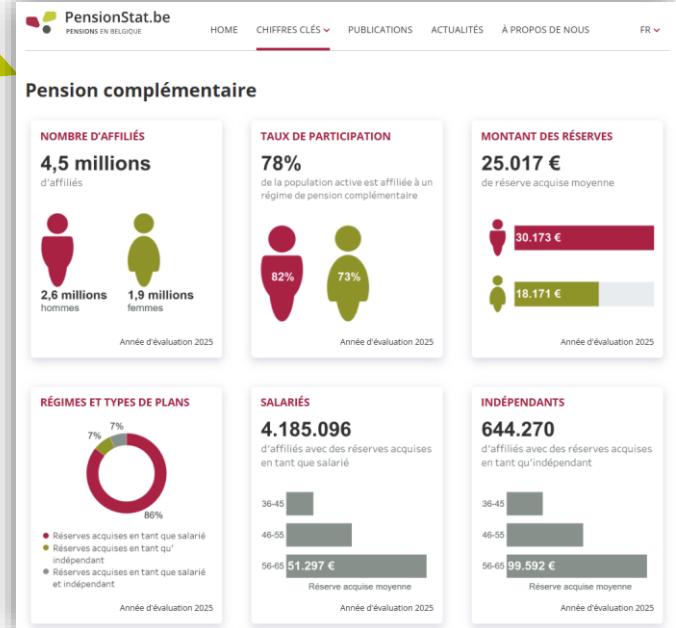
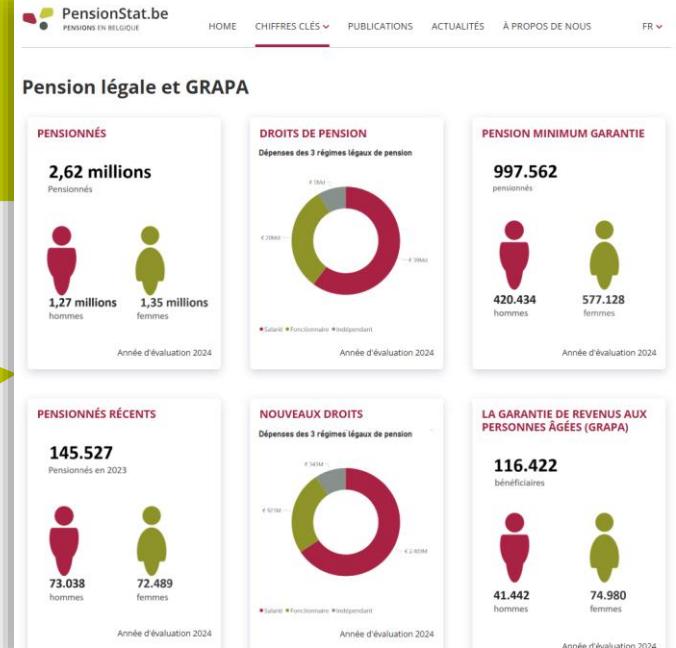
● ● ●

Actualités

[Toutes les actualités](#)

10/11/2025

Newsupdate: Chiffres clés 2025 des pensions complémentaires belges >
Comme chaque année, Sigedis (DB2P)



Gender & Pension

Genre & Pension

ECART DE PENSION

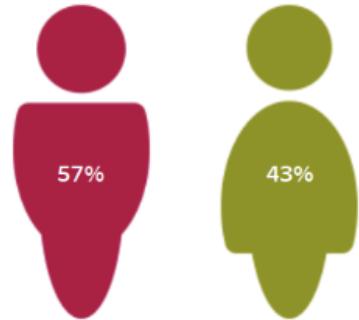
L'écart de pension reflète la différence plus ou moins élevée entre la pension moyenne des femmes et celle des hommes. L'écart de pension est calculé en mesurant la différence entre la pension moyenne des hommes et celle des femmes (écart de pension en euros), et en la divisant par la pension moyenne des hommes (écart de pension en %).

Dans ce module Genre & Pension, nous calculons l'écart de pension pour la pension légale, la pension complémentaire et la somme des deux, à savoir la pension totale. Pour mieux comprendre les raisons pouvant expliquer cet écart de pension, nous examinons plus en détail l'écart de pension selon différentes caractéristiques de base.



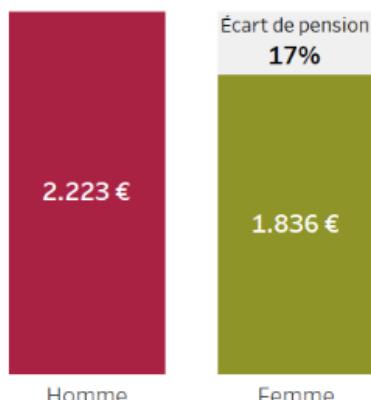
PENSIONNÉS RÉCENTS

116.407 des pensionnés en 2023

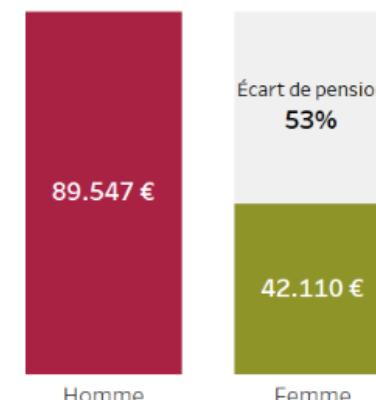


2023

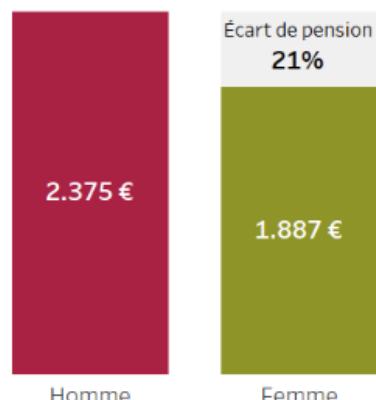
PENSION LÉGALE



PENSION COMPLÉMENTAIRE



PENSION TOTALE



2023

2023

2025			2024			2023			2022			2021		
Month	Unique visitors	Sessions												
DEC	791.013	1.332.170	DEC	682.937	1.149.931	DEC	946.768	1.547.484	DEC	876.308	1.438.439	DEC	736.128	1.187.026
NOV	1.154.510	2.020.760	NOV	1.038.563	1.600.387	NOV	597.287	1.036.032	NOV	541.989	886.528	NOV	397.552	623.431
OCT	843.300	1.446.867	OCT	646.036	1.056.847	OCT	602.080	974.849	OCT	504.809	828.768	OCT	444.784	716.946
SEP	689.220	1.215.361	SEP	603.831	962.274	SEP	504.452	850.156	SEP	477.344	793.711	SEP	485.533	798.743
AUG	655.707	1.121.667	AUG	537.259	850.782	AUG	493.987	810.791	AUG	475.979	851.967	AUG	432.415	676.303
JUL	728.626	1.313.339	JUL	558.100	921.118	JUL	650.987	1.063.758	JUL	512.343	817.610	JUL	445.624	687.325
JUN	666.059	1.145.040	JUN	649.341	1.077.252	JUN	524.117	877.297	JUN	550.201	924.203	JUN	422.922	652.340
MAY	1.088.952	1.842.142	MAY	1.029.886	1.856.126	MAY	772.900	1.350.327	MAY	704.870	1.234.542	MAY	602.285	950.921
APR	738.939	1.311.110	APR	746.056	1.307.436	APR	658.405	1.073.294	APR	530.147	901.368	APR	512.972	802.877
MAR	789.364	1.369.231	MAR	654.202	1.065.026	MAR	883.051	1.503.767	MAR	653.745	1.214.459	MAR	460.836	731.356
FEB	1.227.051	2.172.981	FEB	891.520	1.455.237	FEB	586.318	989.963	FEB	475.368	822.793	FEB	316.644	513.750
JAN	1.031.453	1.949.445	JAN	925.027	1.583.025	JAN	868.976	1.656.796	JAN	738.750	1.350.858	JAN	443.275	758.813

2020-JAN	361.409	583.453
2019-JAN	420.741	677.021
2018-JAN	364.018	566.865
2017-JAN	232.423	390.998
2016-JAN	301.191	646.907

