

## OPSCHRIFT

Vergadering van 13 juni 2018

Besluit nummer: 2018\_GR\_00491

**Onderwerp:**

**Gewijzigd groepsverzekeringsreglement 'type vaste prestaties' Stad en OCMW Gent - Uitbreiding met de personeelscategorie van de federaal gefinancierde gezondheidsinstellingen (woonzorgcentra) van het OCMW - Goedkeuring**

**Beknopte samenvatting:**

Aan de gemeenteraad wordt gevraagd het gewijzigd groepsverzekeringsreglement 'type vaste prestaties' Stad en OCMW Gent goed te keuren, dit naar aanleiding van de uitbreiding met de personeelscategorie van de federaal gefinancierde gezondheidsinstellingen (woonzorgcentra) van het OCMW. Daarnaast worden eveneens enkele formele wijzigingen in het groepsverzekeringsreglement opgenomen.

Het college van burgemeester en schepenen legt het ontwerp van gewijzigd groepsverzekeringsreglement 'type vaste prestaties' Stad en OCMW Gent ter onderhandeling voor aan de vakbonden.

**Bevoegd:** Christophe Peeters

**Bestemd voor:**

- Commissie Onderwijs, Personeel en FM

---

## DE GEMEENTERAAD

---

## AANHEF

**De volgende bepalingen zijn van toepassing inzake de bevoegdheid:**

Het Gemeentedecreet van 15 juli 2005, artikel 105.

**De beslissing wordt genomen op grond van:**

- De Wet van 19 december 1974 tot regeling van de betrekkingen tussen de overheid en de vakbonden van haar personeel, artikel 2;
- De Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP);
- Het Gemeentedecreet van 15 juli 2005, artikel 270;

- Het Sectoraal akkoord 2008-2013 voor het personeel van de lokale en provinciale besturen, afgesloten in het Vlaamse onderhandelingscomité C1 van 19 november 2008.

**Ingewonnen advies/adviezen:**

- vakbonden ACV - ACOD - VSOA

**Bijgevoegde bijlage(n):**

- gewijzigd groepsverzekeringsreglement type vaste prestaties Stad en OCMW Gent
- ontwerpbesluit RvMW 'uitbreiding type vaste prestaties' (informatief)
- bijvoegsel groepsverzekeringsreglement type vaste prestaties (informatief)
- informatiebrochure wetten 15 mei 2014 en 18 december 2015 (informatief)

---

## MOTIVERING

De gemeenteraad van 29 juni 2012 keurde de invoering van een tweede pensioenpijler voor de contractuele medewerkers van de Stad en het OCMW Gent goed. Deze werd vervolgens nog gewijzigd op de gemeenteraad van 23 maart 2015. De tweede pensioenpijler bestaat uit twee delen:

- type 'vaste prestaties': voor de prestaties die door de contractuele medewerker werden geleverd vóór 1/1/2010, wordt een vaste jaarrente toegekend in functie van de graad en het werkelijk aantal gepresteerde jaren bij de Stad of het OCMW Gent.
- type 'vaste bijdrage': voor de prestaties die door de contractuele medewerker werden gepresteerd vanaf 1/1/2010, wordt een pensioenrente samengesteld op basis van een vaste bijdrage van 3% op het loon.

In de toenmalige besluitvorming werden voor beide groepsverzekeringen o.a. de contractuele personeelsleden van de 'federaal gefinancierde gezondheidsinstellingen' (i.c. woonzorgcentra OCMW) voorlopig uitgesloten. Er werd verder verduidelijkt: *'Er moet eerst duidelijkheid komen over de uitvoering van het akkoord van 18 juli 2005 betreffende de federale gezondheidssectoren – publieke sector, om te vermijden dat er voor deze sector twee parallele initiatieven naast elkaar ontstaan.'*

Tot op heden is dit akkoord van 18 juli 2005, m.b.t. het punt van de aanvullende pensioenen, echter nog steeds niet uitgevoerd. Wegens moeilijkheden in het sociaal overleg en bevoegdheidsproblematiek (i.k.v. de 6de staatshervorming) is dit nog steeds hangende.

Op de OCMW-raad van 11 maart 2015 werd daarom beslist, naar aanleiding van de verhoging van de groepsverzekering 'vaste bijdrage' (van 1 % naar 2 % in 2015 en 3 % in 2016), om dit type van groepsverzekering uit te breiden naar de contractuele personeelsleden van de woonzorgcentra. Tot op heden werd deze beslissing nog niet aan het college van burgemeester en schepenen voorgelegd.

Op de OCMW-raad van 13 juni 2018 wordt voorgesteld om ook het bestaande groepsverzekeringsreglement type 'vaste prestaties' uit te breiden met de personeelsleden van deze 'federaal gefinancierde gezondheidsinstellingen' (woonzorgcentra) van het OCMW.

Ingevolge deze wijziging door de OCMW-raad om ook deze personeelscategorie op te nemen bij de groepsverzekering type vaste prestaties moet bijgevolg ook het gemeenschappelijk Groepsverzekeringsreglement 'type vaste prestaties' Stad en OCMW Gent aangepast worden.

Het ontwerp van gewijzigd reglement, waarin deze wijziging dus werd aangebracht, is als bijlage toegevoegd en maakt integraal deel uit van huidige beslissing;

verder werden nog enkele formele wijzigingen in het groepsverzekeringsreglement aangebracht naar aanleiding van:

- de wijzigingen ingevoerd in de wetgeving aanvullende pensioenen door de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen en de wet van 18 december 2015 tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen, zie hiervoor ook bijgevoegde informatiebrochure 'Aanvullende Pensioenen';
- de integratie van de toevoeging van een subartikel 6.7 'speciaal compartiment, zoals op 26 november 2013 als bijvoegsel reeds goedgekeurd door zowel de Stad als het OCMW Gent, eveneens als bijlage bij dit besluit toegevoegd. Omwille van de leesbaarheid van het reglement wordt ervoor geopteerd om deze wijziging te integreren in de tekst.

Deze wijzigingen worden voorgelegd aan het gemeenschappelijk Bijzonder Onderhandelingscomité (BiOC) van 12 juni 2018.

Op de gemeenteraad van 25 juni 2012 werd de aanvullende opdracht van diensten vastgesteld voor het groepsverzekeringsreglement type 'vaste prestatie' voor de contractuele medewerkers van de Stad en het OCMW Gent op grond van artikel 17, § 2, 2, a van de Wet van 24 december 1993 betreffende de overheidsopdrachten en sommige opdrachten voor aanneming van werken, leveringen en diensten. Ingevolge de eerdere beslissing, door het OCMW Gent, tot aanduiding van de Stad Gent voor de uitvoering van de opdracht zal ook deze wijziging tijdens de uitvoering van de opdracht door de Stad Gent doorgevoerd worden.

Aan het college van burgemeester en schepenen werd de beslissing van de OCMW-raad tot uitbreiding van het type vaste bijdrage met de categorie van de federaal gefinancierde gezondheidsinstellingen alsnog voorgelegd, aangezien de middelen hiervoor werden afgehouden op de patronale norm pensioenen in de afrekening van het OCMW.

**Deze beslissing wordt genomen rekening houdend met volgende adviezen:**

- vakbonden ACV - ACOD - VSOA  
Gunstig advies

---

**Beslist het volgende:**

---

**Artikel 1:**

Keurt goed het gewijzigd groepsverzekeringsreglement type 'vaste prestaties', zoals gevoegd in bijlage en dat integraal deel uitmaakt van deze beslissing.

---

**BIJKOMENDE INFO BIJ HET BESLUIT****Departement Human Resources - Staf**

**Dit besluit kadert in volgende activiteit:** AC34627 Bieden van juridische ondersteuning HR en voeren van sociaal overleg

**Visum van de financieel beheerder:**

Het visum is niet van toepassing.  
Geen uitgaande kasstroom

**Financiële informatie:**

Voorgestelde uitgaven:

Jaarlijks wordt de patronale norm voor de pensioenen gebudgetteerd, voor het jaar 2018 bedraagt deze voor het OCMW 7.128.340,63 eur.

Indien de jaarlijkse patronale last groter is dan de uitgaven voor de niet-gesolidariseerde pensioenen, de bijdragen aan het gesolidariseerd fonds FPD (gesolidariseerde pensioenen) en de bijdragen voor de tweede pensioenpijler, wordt dit saldo toegevoegd aan het reservefonds. Indien de jaarlijkse patronale last kleiner is, wordt dit saldo onttrokken uit dit reservefonds.

Overeenkomstig bijvoegsel 4 aan de bijdragenverzekering / pensioenovereenkomst (FP027) zal het nu ingeschatte bedrag binnen deze patronale norm worden verwerkt. In de overeenkomst werd immers voorzien dat de patronale bijdragen van de Stad en het OCMW Gent worden verminderd met de premies voor de groepsverzekering van het contractueel personeel.

Op basis van de huidige contractuele personeelsleden van de WZC's en hun geleverde prestaties voor 1/1/2010 werd door de verzekeraar (ethias) de kostprijs ingeschat van een eventuele uitbreiding van het groepsverzekeringsreglement 'type vaste prestaties' met het personeel van de 'federaal gefinancierde gezondheidsinstellingen'. Dit leverde een schatting op van 166.542,10 EUR.

Wat de beheerskosten betreft, zijn deze afhankelijk van het aantal actieve of slapende aangeslotenen. Voor de voorziene uitbreiding komen momenteel 52 medewerkers in aanmerking, dit betekent een geraamde beheerskost van jaarlijks 327,60 EUR.

De uitbreiding van het type vaste bijdrage, zoals beslist op de OCMW-raad van 11 maart 2015, vereiste een inhaalbeweging. Voor de periode van 01/1/2010 tem 31/03/2017 (enkel voor personeelsleden die op 01/01/2016 nog in dienst waren) werd hiervoor in 2017 een factuur aangerekend van 395.303,60 eur + 8,86% solidariteitsbijdrage RSZ = 430.327,50 eur. Dit bedrag werd afgehouden op de patronale norm pensioenen in de afrekening van het OCMW.

Verwachte ontvangsten:  
geen

---

## BIJLAGEN DIE INTEGRAAL DEEL UITMAKEN VAN HET BESLUIT

- gewijzigd groepsverzekeringsreglement type vaste prestaties Stad en OCMW Gent

# **GROEPSVERZEKERINGSREGLEMENT**

## **TYPE VASTE PRESTATIES**

### **COLLECTIEVE KAPITALISATIE**

**GROEPSVERZEKERING NR. 8505**  
**AFGESLOTEN DOOR STAD EN OCMW GENT**  
**VOOR DE CONTRACTUELE PERSONEELSLEDEN**

The logo for 'ethias' is displayed in a stylized, lowercase font. The letters are orange, and the 'h' is notably taller and more dynamic, with a brushstroke-like texture. The overall style is modern and professional.

## INHOUDSTAFEL

ARTIKEL 1	DEFINITIES	8
ARTIKEL 2	VOORWERP VAN DE GROEPSVERZEKERING	9
ARTIKEL 3	AANSLUITING BIJ DE GROEPSVERZEKERING	10
ARTIKEL 4	VERZEKERDE PRESTATIES	10
ARTIKEL 5	VERZEKERINGSTECHNIEKEN	11
ARTIKEL 6	WERKING VAN HET ACTIEF FINANCIERINGSFONDS	11
ARTIKEL 7	UITKERING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES BIJ LEVEN	13
ARTIKEL 8	RECHTEN VAN DE AANGESLOTENEN	13
ARTIKEL 9	MEDISCHE FORMALITEITEN	14
ARTIKEL 10	MEDE TE DELEN INLICHTINGEN	14
ARTIKEL 11	BEREKENINGSWIJZE	14
ARTIKEL 12	TARIEVEN	14
ARTIKEL 13	TOEPASSELIJKE BEPALINGEN	14
ARTIKEL 14	WIJZIGING OF OPHEFFING VAN HET PENSIOENSTELSEL	15
ARTIKEL 15	FISCALITEIT	15
ARTIKEL 16	UITTREDING	15
ARTIKEL 17	BIJZONDERE BEPALINGEN VOOR DE SLAPERS DIE GEKOZEN HEBBEN VOOR DE DEKKING OVERLIJDEN DIE OVEREENSTEMT MET DE VERWORVEN RESERVES	17
ARTIKEL 18	NIET-BETALING VAN DE PREMIES	18
ARTIKEL 19	OPZEGGING VAN DE GROEPSVERZEKERING	19
ARTIKEL 20	REDUCTIE VAN DE GROEPSVERZEKERING	19
ARTIKEL 21	OVERDRACHT VAN DE GROEPSVERZEKERING	20
ARTIKEL 22	ONBETWISTBAARHEID	20
ARTIKEL 23	GESCHILLEN	20
ARTIKEL 24	BESCHERMING PERSOONLIJKE LEVENSSFEER	20

### TUSSEN:

- enerzijds,
  - De Stad Gent, Botermarkt 1 te 9000 Gent, ondernemingsnummer 0207.451.227, vertegenwoordigd

door .....  
.....  
.....  
hierna “de Stad” genoemd.

- Het OCMW Gent, Onderbergen 86 te 9000 Gent, ondernemingsnummer 0212.214.125,

vertegenwoordigd door .....  
.....  
.....  
Hierna “het OCMW” genoemd.

Gezamenlijk hierna aangeduid als “**de verzekeringnemer**” of “**de inrichter**”.

en

- anderzijds, **Ethias NV**, toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007) – RPR Luik BTW BE 0404.484.654 – met maatschappelijke zetel te 4000 LUIK, rue des Croisiers 24, met zetel voor Vlaanderen te 3500 HASSELT, Prins-Bisschopssingel 73, hierna aangeduid als “**Ethias**”.

#### **ALGEMEEN:**

De groepsverzekering is in werking getreden op 1 januari 2010. Vanaf 1 januari 2018 wordt deze geregeld door het huidig reglement.

In overeenstemming met artikel 41, §2 van de wet betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid wordt er een toezichtscomité opgericht dat voor de helft is samengesteld uit leden die het personeel vertegenwoordigen aan wie de toezegging werd gedaan.

Huidig groepsverzekeringsreglement geeft uitvoering aan een gemeenschappelijk multi-inrichterspensioenstelsel. De verzekeringnemers hebben een overeenkomst gesloten in de zin van artikel 33/2 van de WAP die de overname van de rechten en plichten regelt. Deze overeenkomst wordt als bijlage gehecht aan huidig groepsverzekeringsreglement.

#### **ARTIKEL 1 DEFINITIES**

Voor de toepassing van huidig reglement verstaat men onder:

1. **Aangeslotene**: de loontrekkende werknemer die de in ARTIKEL 3 bepaalde aansluitingsvoorwaarden vervult (“**actieve aangeslotene**”), alsook de uitgetreden werknemer die ten aanzien van het pensioenstelsel de rechten blijft genieten conform de bepalingen van artikel 32, §1, 3°, a) of c) WAP (“**slaper**”).
2. **Aanvullend pensioen**: het rustpensioen na pensionering dat op basis van de in dit pensioenreglement bepaalde verplichte stortingen wordt toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke socialezekerheidsregeling vastgesteld pensioen.
3. **Actief financieringsfonds**: het fonds opgericht bij en beheerd door Ethias in het kader van de groepsverzekering en in het bijzonder bestemd voor een collectieve kapitalisatie van de reserves.
4. **Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten** of « **FSMA** » : de openbare instelling die belast wordt met het toezicht op de sociale bepalingen over aanvullende pensioenen, op de gedragsregels van toepassing op de verzekeringsondernemingen, en op het naleven van de verzekeringswetgeving.
5. **Begunstigde**: de persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.
6. **Collectieve pensioentoezegging of pensioenstelsel**: de toezegging van een aanvullend pensioen door de verzekeringnemer aan meerdere werknemers en/of hun rechthebbenden.
7. **Conventionele datum van pensionering**: de eerste dag van de maand volgend op die waarin de aangeslotene de pensioenleeftijd bereikt van 65 jaar. Indien de aangeslotene echter zijn wettelijk pensioen op dit ogenblik niet opneemt, zal de conventionele datum van pensionering verlengd worden met opeenvolgende perioden van een jaar tot de eerste dag van de maand volgend op de pensionering.

8. **Echtgeno(o)t(e)**: de persoon die met de aangeslotene gehuwd is.
9. **Jaarlijkse aanpassing**: het actualiseren van de verzekerde prestaties op de eerste dag van elk verzekeringsjaar, op basis van de op dat ogenblik geldende gegevens.
10. **Kapitaal overlijden**: het verzekerd kapitaal op het ogenblik van het overlijden.
11. **Kind**: elk kind van wie de afstamming ten aanzien van de aangeslotene vaststaat overeenkomstig de op het ogenblik van het overlijden van de aangeslotene van kracht zijnde wettelijke bepalingen.
12. **Nationale Bank van België of « NBB »**: de openbare instelling die belast wordt met het prudentiële toezicht op de verzekeringsondernemingen.
13. **Pensionering**: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding geeft tot de opbouw van de prestaties.
14. **Premies**: de werkgeversbijdragen die door de verzekeringnemer gestort worden als tegenprestatie voor de verbintenissen van Ethias.
15. **Reductie**: de vermindering van de verzekerde prestaties ingevolge het stopzetten van de betaling van de premies.
16. **Reductiewaarde**: de prestatie die verzekerd blijft ingeval van stopzetting van de betaling van de premies.
17. **Toezegging van het type “vaste prestaties”**: de verbintenis tot het uitkeren van een bepaalde prestatie.
18. **Uittreding**: hetzij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering, wordt evenwel niet als een uittreding beschouwd, de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering, die wordt gevolgd door het sluiten van een arbeidsovereenkomst met een werkgever die deelneemt aan hetzelfde multi-inrichterspensioenstelsel als dat van de vorige werkgever, op voorwaarde dat er een overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 van de WAP; hetzij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenstelsel vervult, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering; hetzij de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging, naar een andere onderneming of naar een andere vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen.
19. **Vervroegde pensionering**: de werkelijke pensionering die voorafgaat aan de conventionele datum van pensionering.
20. **Verworven prestaties**: de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig huidig reglement indien hij bij zijn uittreding zijn verworven reserves bij Ethias laat zonder wijziging van de pensioentoezegging.
21. **Verworven reserves**: de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig huidig reglement.
22. **Verzekering uitgesteld kapitaal**: de verzekering waarbij Ethias zich ertoe verbindt het kapitaal te betalen bij pensionering, indien de aangeslotene nog in leven is op deze datum. Indien de aangeslotene overlijdt vóór de pensionering, is Ethias vrijgesteld van elke verbintenis en de gestorte premies blijven door haar verworven.
23. **Verzekeringsjaar**: het jaar dat aanvangt op 1 januari en op 31 december daaropvolgend eindigt.
24. **Werkgeversbijdragen**: de stortingen ten laste van de verzekeringnemer.
25. **Wet betreffende de aanvullende pensioenen of “WAP”**: de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingsstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.
26. **Wettelijke pensioenleeftijd**: de pensioenleeftijd volgens artikel 2, §1 van het koninklijk besluit van 23 december 1996 tot uitvoering van de artikelen 15, 16 en 17 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenen.
27. **Wettelijk samenwonende partner**: de persoon die met de aangeslotene samenleeft, overeenkomstig de bepalingen van de wet van 23 november 1998 tot invoering van de wettelijke samenwoning.
28. **Winstdeling**: deelname in de eventuele ontvangstoverschotten toegekend door Ethias op basis van het verdelingsplan neergelegd bij de NBB of, in voorkomend geval, op basis van een winstdelingsreglement van het fonds met aangewezen activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21”.

## ARTIKEL 2 VOORWERP VAN DE GROEPSVERZEKERING

De verzekeringnemer sluit de groepsverzekering af teneinde voordelen op te bouwen voor zijn personeelsleden die aan de in ARTIKEL 3 vastgestelde voorwaarden voldoen als aanvulling op de wettelijke uitkeringen, door middel van het storten van premies. Deze prestaties zijn de betaling van een “jaarlijkse aanvullend rustrente” in het voordeel van de aangeslotene bij leven van deze laatste bij de pensionering (zie Artikel 4).

De uitkeringsmodaliteiten van deze prestaties zijn in ARTIKEL 7 bepaald.

De groepsverzekering geeft uitvoering aan een multi-inrichterspensioenstelsel. De inrichters hebben een overeenkomst gesloten in de zin van artikel 33/2 van de WAP die de overname van de rechten en verplichtingen regelt. Deze overeenkomst wordt aan het groepsverzekeringsreglement gehecht om er samen mee de rechten en verplichtingen van de partijen te regelen.

## ARTIKEL 3 AANSLUITING BIJ DE GROEPSVERZEKERING

### 3.1 Personeelscategorie

De groepsverzekering is verplicht van toepassing op alle personeelsleden van de verzekeringnemer met een arbeidsovereenkomst in dienst bij de verzekeringnemer op 1 januari 2010.

De groepsverzekering is niet van toepassing op:

- Jobstudenten;
- Politieke mandatarissen;
- Vrijwillige brandweerlieden;
- Vrijwilligers;
- Onthaalouders;
- Politiepersoneel;
- Personeelsleden aangeworven op grond van artikel 60, § 7 OCMW-wet;
- Het personeel waarvoor de rechtspositie van het onderwijs gevolgd wordt zoals bepaald in het decreet van 27.03.1991 betreffende de rechtspositieregeling van sommige personeelsleden van het gesubsidieerd onderwijs en de gesubsidieerde centra voor leerlingenbegeleiding.

### 3.2 Aansluitingsvoorwaarden en -modaliteiten

De werknemers van de verzekeringnemer die behoren tot bovenstaande personeelscategorie, en niet reeds aangesloten waren bij de groepsverzekering, worden aangesloten bij de groepsverzekering op de datum waarop huidig reglement in werking treedt.

### 3.3 Beëindiging van de aansluiting

Zonder afbreuk te doen aan de bepalingen van toepassing op de slapers, eindigt de aansluiting bij de pensionering, bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensionering of wanneer hij uittreedt.

## ARTIKEL 4 VERZEKERDE PRESTATIES

### 4.1. Aanvullende rustpensioen

Op conventionele datum van pensionering heeft de aangeslotene recht op een jaarlijks aanvullend rustpensioen gelijk aan:

$$\text{ARP} = X \cdot N/45$$

Waarbij:

- ARP = het jaarlijks aanvullend rustpensioen;
- X = niveau E 1.000 EUR  
Niveau D 1.000 EUR

Niveau C 750 EUR

Niveau B 450 EUR

Niveau A 250 EUR

Het in aanmerking te nemen niveau is dit van toepassing op 1 januari 2010. Er zal echter rekening gehouden worden met het niveau op 1 januari 2006 indien dit lager is. Is er sprake van twee contracten van een verschillend niveau dan wordt er rekening gehouden met het laagste niveau. Bevorderingsgraden verschuiven naar het bovenliggend niveau.

- N = de duur van de loopbaan, zoals gedefinieerd in ARTIKEL 4.2 hieronder. Bij **deeltijdse prestaties**, wordt de duur van de loopbaan proportioneel verminderd.

Omwille van technische en administratieve bezwaren zal voor de berekening van de proportionele prestatiebreuk vertrokken worden van een gewogen gemiddelde van de prestatiebreuken van 1 januari 2000 tot 31 december 2009. Indien de aangeslotene na 1 januari 2000 in dienst is getreden wordt gekeken naar de prestatiebreuken van de datum van indiensttreding tot 31 december 2009. De gewogen gemiddelde prestatiebreuk is de verhouding tussen het gewogen aantal kalenderdagen en het totaal aantal kalenderdagen. Het gewogen aantal kalenderdagen is de som van het aantal kalenderdagen vermenigvuldigd met de prestatiebreuk in die periode.

De bedragen hierboven in euro zijn de waarden op 1 januari 2010, zij zullen jaarlijks op 1 januari verhoogd worden met 2 % .

#### 4.2. Definities van de elementen die meetellen voor de berekening van de prestaties

De “**duur van de loopbaan**” omvat de **effectief** bij de verzekeringnemer gepresteerde of daarmee **gelijkgestelde** periodes sedert de indiensttreding tot 1 januari 2010.

De hierna vermelde periodes worden **niet gelijkgesteld** met werkelijke periodes:

- de periodes van opschorting van de arbeidsovereenkomst ingevolge een afwezigheid wegens persoonlijke aangelegenheden overeenkomstig artikel 122 van het Algemeen personeelsreglement;
- de periodes van lang onbetaald verlof overeenkomstig artikel 264 §1, 2° van de Rechtspositieregeling;
- de onwettige afwezigheden.

Bij **deeltijdse arbeidsprestaties**, wordt de duur van de loopbaan proportioneel verminderd.

Voor de aangeslotenen die hun **arbeidsprestaties verminderen** overeenkomstig de bepalingen van de herstelwet van 22 januari 1985 en het koninklijk besluit van 2 januari 1991 betreffende de toekenning van onderbrekingsuitkeringen, wordt de duur van de loopbaan **niet verminderd** in functie van de tewerkstellingsgraad. Deze laatste bepaling is gedurende **maximum 1 jaar** van toepassing behoudens voor de aangeslotenen die op het ogenblik van de vermindering van de prestaties de leeftijd van 50 jaar of meer hebben.

#### 4.3 Prestatie bij pensionering

Bij pensionering worden de verworven reserves in de vorm van een rente uitbetaald aan de aangeslotene. De rente zal bepaald worden aan de hand van de technische basissen hernomen in de **technische bijlage I**.

#### 4.4 Overgangmaatregel voor aangeslotenen geboren vóór 01/01/1962

De aangeslotene die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereikt (aangeslotene geboren vóór 01/01/1962) en die een loopbaan van 45 jaar heeft bij zijn **vervroegde pensionering**, zal bij de pensionering aanspraak maken op het jaarlijks aanvullend rustpensioen in de zin van artikel 4.1.

### ARTIKEL 5 VERZEKERINGSTECHNIEKEN

De prestaties voorzien door huidig reglement worden gefinancierd door een systeem van **collectieve kapitalisatie van de reserves** gerealiseerd door een **actief financieringsfonds**.

### ARTIKEL 6 WERKING VAN HET ACTIEF FINANCIERINGSFONDS

#### 6.1 Voeding van het actief financieringsfonds

Het actief financieringsfonds wordt gevoed door :

- de werkgeversbijdragen berekend door Ethias, volgens de bepalingen opgenomen in de technische **bijlage I** onder het punt “voeding van het actief financieringsfonds”, op basis van de verzekerde prestaties en op basis van de technische regels toepasbaar op verbintenissen van dit type op het moment van onderschrijving of de jaarlijkse aanpassing van de verzekering en bepaald in het financieringsplan opgenomen in **bijlage II** van het huidige reglement, met die afspraak dat het financieringsplan moet voldoen aan de wettelijke eisen en reglementen op het gebied van de minimum provisie;
- de niet-toegekende kapitalen;
- de intresten toegekend door Ethias.

## 6.2 Bestemming van het actief financieringsfonds

Het fonds heeft tot doel, **in de mate gedefinieerd in bijlage II (financieringsplan)**, reserves op te bouwen die gebruikt worden voor de betaling van prestaties gedefinieerd in ARTIKEL 4 van huidig reglement, alsmede de kosten die verbonden zijn aan de uitkeringen. Dit plan vermeldt de ingaande stromen (koopsom(men)) en de uitgaande stromen (rente- en kapitaalbetalingen) alsmede de kosten verbonden aan de uitkeringen.

Op elk ogenblik kunnen andere doelstellingen aan het financieringsfonds worden toegekend middels een bijvoegsel aan het reglement. In dit geval zal de voeding van het fonds dientengevolge worden aangepast.

## 6.3 Rendement van het actief financieringsfonds

De reserves van het fonds maken het voorwerp uit van een **afgezonderd beheer**, in tak 21, in het kader van het fonds met aangewezen activa « Ethias Stad en OCMW Gent 21 ». Op verzoek van de verzekeringnemer werd het financieel beheer van dit fonds dat voor eigen rekening van Ethias wordt uitgevoerd ondergebracht via een mandaat van beheer bij Dexia Asset Management Belgium NV met zetel te 1210 Brussel, Rogierplein 11.

In dit kader, wordt het actief financieringsfonds voorzien van een gewaarborgde technische rentevoet die op de volgende manier wordt berekend:

$$T_i = T_p - 0,1\%$$

Waarbij :

- $T_i$  = de gewaarborgde technische rentevoet. Deze wordt berekend op 1 januari van elk jaar en blijft van toepassing tot 31 december van het betreffende jaar. De gewaarborgde technische rentevoet is beperkt tot de maximale referentievoet voor de verzekeringsverrichtingen op lange termijn zoals voorzien door de wet van 8 juni 2007;
- $T_p$  = de gewogen voet. Deze is gelijk aan  $0.8 * T_m^{60}$
- $T_m^{60}$  = de gemiddelde referentievoet. Deze komt overeen met de gemiddelde rentevoet over de 60 maanden voorafgaand aan de berekeningsdatum van de gewaarborgde technische gewaarborgde rentevoet van de OLO's met een looptijd van 10 jaar. De gemiddelde referentievoet wordt bepaald aan de hand van de referentievoeten op het einde van de maand opgegeven door de NBB voor het rendement van de lineaire obligaties op de secundaire markt.

De gewaarborgde technische rentevoet wordt eventueel vermeerderd met een aanvullende interest als winstdeelname bepaald in functie van de resultaten van bovengenoemd fonds met aangewezen activa. Voor de vaststelling en de toekenning van deze winstdeling, wordt verwezen naar de bepalingen van het winstdelingsreglement van het fonds met aangewezen activa «Ethias Stad en OCMW Gent 21 » als bijlage gehecht aan het huidige groepsverzekeringsreglement.

## 6.4 Onderfinanciering van het stelsel

Bij onderfinanciering, zoals omschreven in artikels 49 en 50 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, verwittigt Ethias de verzekeringnemer van zodra de ontoereikendheid wordt vastgesteld. Indien een voldoende financiering binnen een termijn van zes maanden vanaf de bovengenoemde verwittiging uitblijft, wordt de groepsverzekering evenredig opgezegd. De reserves van het financieringsfonds worden verdeeld en overgedragen naar de individuele contracten op dat moment en met dat doel opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 50 van het voornoemde Koninklijk Besluit.

## 6.5 Vereffening van het fonds

Indien de groepsverzekering gereduceerd of opgezegd wordt, zonder dat er sprake is van afkoop door de verzekeringnemer met het oog op een overdracht, krijgen de reserves van het financieringsfonds de bestemming zoals bepaald in

ARTIKEL 19.2. De tegoeden van het financieringsfonds kunnen nooit terugkeren naar het patrimonium van de verzekeringnemer.

## 6.6 Verdeling van het actief financieringsfonds in het geval één verzekeringnemer de groep verlaat

Indien een verzekeringnemer deze groepsverzekering aangegaan door meerdere verzekeringnemers verlaat, wordt het financieringsfonds proportioneel onder de verzekeringnemers verdeeld. Deze verdeling gebeurt overeenkomstig de verhouding van de verzekeringnemer zijn verbintenissen ten opzichte van zijn aangeslotenen en gepensioneerden tot de totaliteit van de verbintenissen voor de aangeslotenen en gepensioneerden van alle verzekeringnemers. De verbintenissen worden berekend volgens de technische basis voorzien in **bijlage I onder het punt “Verbintenissen (aanvullende rente)”**.

## 6.7 Speciaal compartiment

Om de maandelijks uitkeringen van de prestaties voorzien in ARTIKEL 4 van huidige overeenkomst toe te laten, wordt een **speciaal compartiment** opgericht in het kader van het reservefonds. De reserves van het speciaal compartiment, zijn voorzien van de bij de NBB door Ethias neergelegde gewaarborgde technische rentevoet toegekend aan de financieringsfondsen bij collectieve kapitalisatie.

In geval van wijziging van deze gewaarborgde technische rentevoet, zal de nieuwe rentevoet onmiddellijk toegepast worden op het geheel van de reserves van het speciaal compartiment.

Bij het begin van elk verzekeringsjaar wordt in gemeen overleg met de verzekeringsnemer bepaald of er overdrachten zijn tussen het speciaal compartiment en het beheerssysteem hierboven vermeld onder ARTIKEL 6.3. Bij onvoldoende voeding van het speciaal compartiment zal Ethias de nodige overdrachten realiseren vanuit dit beheerssysteem.

## ARTIKEL 7 UITKERING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES BIJ LEVEN

### 7.1 Voorafgaande formaliteiten

Zodra Ethias alle nodige bewijsstukken ontvangen heeft om de identiteit van de begunstigden vast te stellen en na te gaan, worden de verzekerde prestaties tegen kwijting uitbetaald. Deze bewijsstukken zijn o.m. :

- een bewijs van leven en een uittreksel uit de geboorteakte van de aangeslotene;
- een gedateerde en door de aangeslotene ondertekende kwijting bij leven;
- Indien de uitkering in rente gebeurt, een door de aangeslotene en zijn bankinstelling ingevuld en ondertekend bankformulier.

### 7.2 Uitkeringswijze

Bij pensionering van de aangeslotene, zal hem jaarlijks achteraf op 1 december het aanvullende **rustpensioen** worden uitgekeerd. De aanvullende rustpensioenen zullen altijd onder de vorm van renten uitbetaald worden. De uitbetaalde aanvullende rente zal **verhoogd** worden met 2 % op jaarbasis. In het aanvangsjaar van de rente zal de rente verschuldigd op 1 december berekend worden pro rata het aantal maanden tussen de ingang van de rente en het einde van het betrokken kalenderjaar.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang gelijk is of minder bedraagt dan het minimumbedrag 50 EUR (jaarlijks verhoogd met 2%), wordt de prestatie onder de vorm van een kapitaal uitbetaald. De **omzetting van deze rente in een kapitaal** zal gebeuren, overeenkomstig de bepalingen hernomen in de technische **bijlage I** onder punt 2 “Omzetting rente naar kapitaal”.

## ARTIKEL 8 RECHTEN VAN DE AANGESLOTENEN

### 8.1 Verworven rechten

#### 8.1.1 Verworven reserves en prestaties

De aangeslotene kan aanspraak maken op zijn **verworven reserves** op het ogenblik van de uittreding alsook op zijn **verworven prestaties** op de conventionele datum van pensionering.

De gedetailleerde berekening van de verworven rechten, overeenkomstig de wetgeving van kracht, worden in de technische **bijlage I** onder punt 4 “verworven rechten” van huidige reglement opgenomen.

Indien de aangeslotene zijn rechten op de verworven reserves en prestaties verliest blijven deze in het actief financieringsfonds voor zover er geen andere bestemming voor deze rechten bij wet wordt voorzien.

## 8.2 Afkoop

Onder voorbehoud van een reserveoverdracht naar aanleiding van uittreding volgens de bepalingen opgenomen in artikel 16, is er geen recht op afkoop. De aangeslotene kan geen voorschot op de prestaties ontvangen, noch de pensioenrechten in pand geven.

## ARTIKEL 9 MEDISCHE FORMALITEITEN

De **aansluiting** bij huidig pensioenstelsel gebeurt zonder voorafgaande medische formaliteiten.

## ARTIKEL 10 MEDE TE DELEN INLICHTINGEN

De verzekeringnemer is verplicht alle inlichtingen die noodzakelijk zijn voor het beheer en de toepassing van de groepsverzekering aan Ethias mede te delen. De verzekeringnemer bezorgt aan de aangeslotene die erom vraagt een exemplaar van het reglement.

Bij het begin van elk verzekeringsjaar deelt de verzekeringnemer aan Ethias alle wijzigingen mee in de inlichtingen die bij de aansluiting waren verstrekt, en de data waarop deze zich hebben voorgedaan.

De kennisgeving door Ethias aan de aangeslotene of de verzekeringnemer is geldig indien deze gedaan werd op het laatste aan Ethias medegedeelde adres.

Bij de jaarlijkse aanpassingen, bezorgt Ethias aan de aangeslotene een pensioenfiche conform de van kracht zijnde wettelijke bepalingen.

De inlichtingen vermeld op de pensioenfiche zullen opgenomen worden in een document dat bestemd is voor de verzekeringnemer.

De inrichters delen aan Ethias elke wijziging mee van de overeenkomst in de zin van artikel 33/2 van de WAP die de overname van de rechten en verplichtingen regelt in het kader van het multi-inrichterspensioenstelsel.

## ARTIKEL 11 BEREKENINGSWIJZE

**Bij de aansluiting** voert Ethias de berekeningen uit op basis van de toestand van kracht op dat ogenblik.

**Bij het begin van elk verzekeringsjaar** gaat Ethias over tot de jaarlijkse aanpassing van de verzekering. Daartoe voert ze de berekeningen uit op basis van de toestand zoals die volgt uit de inlichtingen die haar medegedeeld werden door de verzekeringnemer.

## ARTIKEL 12 TARIEVEN

Het toegepaste tarief wordt bepaald in **bijlage IV Tarieven**.

Ethias mag haar tarief voor de toekomst wijzigen op voorwaarde dat zij hiervan de verzekeringnemer schriftelijk informeert ten minste 9 maanden voor de inwerkingtreding van haar nieuwe tarief.

Vanaf dat ogenblik beschikt de verzekeringnemer over een termijn van 6 maanden om Ethias schriftelijk in te lichten over zijn beslissing om de pensioenverzekering op te zeggen en de reserves over te dragen zonder vergoeding. In dat geval zullen de opzegging en de overdracht van de reserves gebeuren ten laatste op dag vóór de dag van inwerkingtreding van het nieuwe tarief van Ethias.

Zonder inlichting van Ethias door de verzekeringnemer over de opzegging van de pensioenovereenkomst binnen de toegestaan termijn zal de verzekeringnemer verondersteld worden het nieuwe tarief te hebben aanvaard.

De bepalingen van de 2<sup>de</sup> en 3<sup>de</sup> alinea's van het huidige artikel zullen niet toegepast worden in geval van tariefwijziging opgelegd door een wijziging van de wetgeving die van toepassing is op de levensverzekeringsactiviteit betreffende de tarieven.

## ARTIKEL 13 TOEPASSELIJKE BEPALINGEN

Naast de wettelijke bepalingen worden de rechten en plichten eigen aan het pensioenstelsel en de groepsverzekering vastgelegd in dit **reglement**, dat tevens de algemene voorwaarden van de groepsverzekering van Ethias omvat.

Een **pensioenfiche** wordt jaarlijks voor elke aangeslotene overgemaakt aan de verzekeringnemer.

## ARTIKEL 14 WIJZIGING OF OPHEFFING VAN HET PENSIOENSTELSEL

Zonder afbreuk te doen aan de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen kan dit reglement op elk ogenblik worden **gewijzigd** door middel van een bijvoegsel.

Elke **vermindering of opheffing van het pensioenstelsel** wordt door de sociale wetgeving en de bepalingen van huidig reglement geregeld. De vermindering of opheffing van huidig pensioenstelsel is slechts mogelijk in de volgende gevallen:

- invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, NBB- of FSMA-richtlijnen, andere maatregelen of feitelijke omstandigheden die rechtstreeks of onrechtstreeks tot een meerkost van het pensioenstelsel leiden;
- basiswijzigingen in de sociale zekerheidswetgeving waarop het pensioenstelsel een aanvulling vormt;
- interne of externe economische ontwikkelingen die het evenwicht van de verzekeringnemer bedreigen;
- afsluiten van een nieuwe collectieve pensioentoezegging die op zijn minst dezelfde, en zelfs meer, voordelen voorziet dan huidige groepsverzekering.

De beslissing tot vermindering of opheffing van huidig pensioenstelsel wordt onmiddellijk aan de aangeslotenen door de verzekeringnemer medegedeeld.

De **wijziging** in het pensioenstelsel mag in geen geval leiden tot een **vermindering van de verworven prestaties en reserves** voor de verlopen jaren.

Bij **opheffing** van het pensioenstelsel of **verdwijning van de verzekeringnemer** zonder overname van diens verplichtingen door een derde zal de groepsverzekering gereduceerd worden (zie ARTIKEL 20 ).

## ARTIKEL 15 FISCALITEIT

### 15.1 Fiscale voordelen betreffende de premies van de groepsverzekering

De werkgeversbijdragen vormen aftrekbare bedrijfskosten - of, indien de verzekeringnemer onderworpen is aan de rechtspersonenbelasting, niet-belastbare sommen –binnen de grenzen en onder de door de wet gestelde voorwaarden.

### 15.2 Taksen en bijdragen op de premies

Overeenkomstig artikel 176/2, 6° van het Wetboek diverse rechten en taksen en onder voorbehoud van mogelijke wetswijzigingen, is de verzekeringnemer vrijgesteld van de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen.

De bijzondere sociale zekerheidsbijdrage op de werkgeversbijdragen is ten laste van de verzekeringnemer. Deze wordt toegepast, aangegeven en betaald door de verzekeringnemer zelf.

Alle supplementen zoals taksen en bijdragen die op het contract van toepassing zijn of zouden zijn, zijn verschuldigd volgens de bepalingen van de wetgeving die ze invoert.

### 15.3 Belastingen en bijdragen op de prestaties

De belastingen, voorheffingen, rechten, taksen of diverse bijdragen verschuldigd op de kapitalen, renten en winstdeling zijn, door het feit van hun uitkering, ten laste van de begunstigden.

## ARTIKEL 16 UITTREDING

Bij de uittreding worden de verworven reserves van de aangeslotene berekend overeenkomstig ARTIKEL 8.

## **16.1 Uittreding in geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst of overgang van de onderneming als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen**

### **Keuze van de aangeslotene**

In geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst of overgang van de onderneming beschikt de aangeslotene bij zijn uittreding over de volgende mogelijkheden:

1. zijn verworven reserves, geactualiseerd op de werkelijke transferdatum en rekening houdend met de tarifaire inventarisgrondslagen van Ethias, overdragen naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, op voorwaarde dat hij wordt aangesloten bij het pensioenstelsel van die werkgever;
2. zijn verworven reserves, geactualiseerd op de werkelijke transferdatum en rekening houdend met de tarifaire inventarisgrondslagen van Ethias, overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de door de Koning vastgestelde regels;
3. zijn verworven reserves bij Ethias laten zonder wijziging van de pensioentoezegging;
4. zijn verworven reserves bij Ethias laten zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan de toevoeging van een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. De verworven prestaties zullen in dit geval herberekend worden om rekening te houden met deze overlijdensdekking;
5. de verworven reserves onderbrengen in de onthaalstructuur voorzien bij de verzekeringnemer.

Deze *onthaalstructuur* is opgericht conform de wettelijke bepalingen inzake de aanvullende pensioenen. Ze is bestemd tot het opvangen van:

- de door elke aangeslotene bij een andere pensioeninstelling verworven reserves ingevolge een beroepsactiviteit voorafgaand aan huidige indiensttreding;
- de reserves van de aangeslotenen bij hun uittreding.

*De werking van de onthaalstructuur wordt beheerst door een bijzonder reglement.*

### **Procedure**

De verschillende hierboven beschreven oplossingen worden opgenomen in een document dat opgemaakt wordt door Ethias en dat door tussenkomst van de verzekeringnemer aan de aangeslotene wordt overgemaakt overeenkomstig de volgende modaliteiten:

- Ten laatste binnen de 30 dagen volgend op de uittreding, stelt de verzekeringnemer Ethias hiervan in kennis.
- Ten laatste binnen de 30 dagen volgend op deze mededeling, deelt Ethias aan de verzekeringnemer de verworven prestaties en reserves mee, het feit of de overlijdensdekking al dan niet wordt gehandhaafd inclusief het bedrag en type van de eventuele overlijdensdekking, alsook het bedrag van de verworven prestaties voor zover berekenbaar bij keuze voor de overlijdensdekking vermeld onder keuze 4 hierboven. Het document dat de verschillende mogelijke oplossingen beschrijft wordt aan de verzekeringnemer overgemaakt. De verzekeringnemer brengt vervolgens de aangeslotene hiervan onmiddellijk op de hoogte.
- Vanaf dit ogenblik beschikt de aangeslotene over een termijn van 30 dagen om de verzekeringnemer in te lichten over zijn keuze middels een gedateerd en ondertekend schrijven.
- Binnen de twee weken daaropvolgend, deelt de verzekeringnemer de keuze van de aangeslotene mede aan Ethias, die dan over een termijn van één maand beschikt om de gekozen oplossing toe te passen. Indien de aangeslotene gekozen heeft voor de overdracht naar een andere pensioeninstelling en Ethias deze overdracht niet uitvoert binnen de voornoemde termijn van één maand, zullen de verworven reserves, geactualiseerd op het einde van deze termijn, verhoogd worden met de wettelijke intresten voor de periode die ingaat bij het verstrijken van de termijn van één maand tot de datum van de werkelijke storting.

De keuze van de aangeslotene rechtstreeks kenbaar gemaakt aan Ethias zal dezelfde waarde hebben als deze kenbaar gemaakt aan de verzekeringnemer.

Indien de aangeslotene nagelaten heeft zijn keuze geldig mede te delen aan Ethias binnen de voornoemde termijn, wordt hij verondersteld gekozen te hebben, bij zijn uittreding, voor de instandhouding van de verzekering in haar oorspronkelijke

combinatie zonder enige verdere premiebetaling en zonder bijkomende overlijdensdekking. De aangeslotene kan echter te allen tijde vragen om zijn reserves over te dragen. Daarnaast kan de aangeslotene nog gedurende 11 maanden, te rekenen vanaf het verstrijken van de termijn, opteren voor de bijkomende overlijdensdekking (keuze 4).

## **16.2 Uittreding vanwege het niet langer vervullen van de aansluitingsvoorwaarden**

### **Keuze van de aangeslotene**

Bij uittreding vanwege het niet langer vervullen van de aansluitingsvoorwaarden dienen de verworven reserves in beginsel bij Ethias te blijven zonder wijziging van de pensioentoezegging. De aangeslotene kan er evenwel ook voor opteren zijn verworven reserves bij Ethias te laten zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan de toevoeging van een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. De verworven prestaties zullen in dit geval herberekend worden om rekening te houden met deze overlijdensdekking. Bij de beëindiging van zijn arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering, zal de aangeslotene bovendien over de mogelijkheden omschreven onder artikel 16.1 beschikken.

### **Procedure**

Een document wordt opgemaakt door Ethias en door tussenkomst van de verzekeringnemer aan de aangeslotene overgemaakt overeenkomstig de volgende modaliteiten:

- Ten laatste binnen de 30 dagen volgend op de uittreding, stelt de verzekeringnemer Ethias hiervan in kennis.
- Ten laatste binnen de 30 dagen volgend op deze mededeling, deelt Ethias aan de aangeslotene de verworven prestaties en reserves mee, het feit of de overlijdensdekking al dan niet wordt gehandhaafd inclusief het bedrag en type van de eventuele overlijdensdekking, alsook het bedrag van de verworven prestaties voor zover berekenbaar bij keuze voor de bijkomende overlijdensdekking.
- Vanaf dit ogenblik beschikt de aangeslotene over een termijn van 30 dagen om de verzekeringnemer in te lichten over zijn keuze middels een gedateerd en ondertekend schrijven.

De keuze van de aangeslotene rechtstreeks kenbaar gemaakt aan Ethias zal dezelfde waarde hebben als deze kenbaar gemaakt aan de verzekeringnemer.

Indien de aangeslotene nagelaten heeft zijn keuze geldig mede te delen aan Ethias binnen de voornoemde termijn, wordt hij verondersteld gekozen te hebben, bij zijn uittreding, voor de instandhouding van de verzekering in haar oorspronkelijke combinatie zonder enige verdere premiebetaling en zonder bijkomende overlijdensdekking. De aangeslotene kan nog gedurende 11 maanden, te rekenen vanaf het verstrijken van de termijn, opteren voor de bijkomende overlijdensdekking.

## **ARTIKEL 17 BIJZONDERE BEPALINGEN VOOR DE SLAPERS DIE GEKOZEN HEBBEN VOOR DE DEKKING OVERLIJDEN DIE OVEREENSTEMT MET DE VERWORVEN RESERVES**

### **17.1 Formaliteiten**

Zodra Ethias alle nodige bewijsstukken ontvangen heeft om de identiteit van de begunstigden vast te stellen en na te gaan, worden de verzekerde prestaties tegen kwijting uitbetaald. Deze bewijsstukken zijn o.m.:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de aangeslotene;
- een bewijs van leven en een uittreksel uit de geboorteakte van de begunstigde(n);
- een medisch of officieel attest dat de doodsoorzaak en de omstandigheden waarin deze zich heeft voorgedaan opgeeft. Dit medisch attest mag enkel aan de raadsgeneesheer van Ethias worden overgemaakt;
- een gedateerde en door elk van de begunstigden bij overlijden, of hun wettelijke vertegenwoordigers, voor het gedeelte van de prestaties dat hen toekomt ondertekende kwijting. Deze kwijting herneemt onder meer de gekozen uitkeringsmodaliteiten;
- in voorkomend geval, een officieel attest dat de wettelijke samenwoning vaststelt.

### **17.2 Begunstigden bij overlijden**

De begunstigden bij voorrang zijn:

1. de **echtgeno(o)t(e)** of de **wettelijk samenwonende partner** van de aangeslotene op het ogenblik van overlijden of, indien de aangeslotene de keuze ervan bekendgemaakt heeft in een gedateerd en ondertekend document, elk voor de helft zijn **echtgeno(o)t(e)** of de **wettelijk samenwonende partner** en voor de andere helft **zijn kinderen**, waarbij elk van deze kinderen een gelijk deel ontvangt, of hun afstammelingen door indeplaatsstelling. Deze gezamenlijke aanduiding is niet nominatief. De verzekerde prestaties worden echter niet toegekend aan de uit de echt of van tafel en bed gescheiden echtgeno(o)t(e) of de echtgeno(o)t(e) die in een hangende procedure van echtscheiding of scheiding van tafel en bed zit, noch aan de wettelijk samenwonende partner indien de wettelijke samenwoning officieel beëindigd werd;
2. bij ontstentenis, de **kinderen** van de aangeslotene, elk voor een gelijk deel of hun afstammelingen door indeplaatsstelling;
3. bij ontstentenis, de door de aangeslotene **met naam aangeduide personen**, waarbij elk het door de aangeslotene vastgestelde deel ontvangt. De aanduiding van de begunstigen en de verdeling van de verzekerde prestaties zullen slechts geldig zijn indien deze werden gedaan ten voordele van de met naam aangeduide personen, in een gedateerd en ondertekend geschrift. Bij gebrek aan verdeling van de prestaties, zullen deze in gelijke delen verdeeld worden;
4. bij ontstentenis, de **moeder en vader** van de aangeslotene, elk voor een gelijk deel of bij ontstentenis van één van beiden, de overlevende;
5. bij ontstentenis, de **broers en zusters** van de aangeslotene, elk voor een gelijk deel of hun afstammelingen door indeplaatsstelling;
6. bij ontstentenis, de **nalatenschap** van de aangeslotene, volgens de erfopvolging, met uitsluiting van de Staat.

Bij overlijden van de aangeslotene en een begunstigde, zonder dat het mogelijk is de volgorde van overlijden vast te stellen, zal de aangeslotene verondersteld worden de begunstigde overleefd te hebben en zal de waarborg overlijden deze zijn welke voorzien is voor de subsidiaire begunstigen.

Indien het overlijden van de aangeslotene voortvloeit uit een opzettelijke daad van de begunstigde of op zijn aansporen, zal deze laatste zijn hoedanigheid van begunstigde verliezen en zal de afkoopwaarde zoals hierboven bepaald uitgekeerd worden aan de volgende begunstigde overeenkomstig bovenvermelde rangorde.

#### ▪ **Begunstigingaanduiding**

De aangeslotenen die een gezamenlijke aanduiding doen (punt 1) of die de begunstigen met naam aanduiden (punt 3) dienen dit schriftelijk aan te vragen, waarop Ethias de nodige documenten ter aanvulling en ondertekening zal overmaken. Deze documenten dienen samen met een kopie van de identiteitskaart van de aangeslotenen terug overgemaakt te worden aan het Departement “Groepsverzekering” van Ethias. De begunstigingaanduiding is geldig vanaf het versturen van de ontvangstbevestiging door Ethias.

### **17.3 Uitkeringswijze prestatie bij overlijden: kapitaal of rente**

De keuze van de uitkeringswijze behoort aan de begunstigen van de prestatie overlijden toe. Ethias licht de begunstigen binnen de wettelijke termijnen over hun recht op omzetting in.

De begunstigen van de prestatie maken hun keuze aan Ethias bekend middels een gedateerd en ondertekend schrijven. Bij gebrek aan dergelijke kennisgeving binnen een maand te rekenen vanaf het opvallen van het recht op de prestatie, zullen ze verondersteld worden te hebben gekozen voor de uitkering onder de vorm van een kapitaal.

Wanneer geopteerd werd voor de uitkering in renten zullen deze voorafgaandelijk in maandelijkse delen betaalbaar zijn, de eerste van elke maand en zullen ze niet meer verschuldigd zijn vanaf de maand volgend op het overlijden van de rentegenieter. De renten zijn stijgend met 2% en niet overdraagbaar.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang gelijk is of minder bedraagt dan het minimumbedrag bepaald in de WAP, wordt de prestatie onder de vorm van een kapitaal uitbetaald.

## **ARTIKEL 18 NIET-BETALING VAN DE PREMIES**

Bij niet-betaling van de premies binnen de maand na hun vervaldag, zal Ethias een aanmaning sturen naar de verzekeringnemer per eenvoudig schrijven.

Indien er geen regularisatie is binnen de maand volgend op het versturen van de aanmaning, zal Ethias een ingebrekestelling sturen naar de verzekeringnemer per aangetekend schrijven. Elke schriftelijke mededeling van de verzekeringnemer aan Ethias om de premies niet meer te betalen of om de afkoop te vragen, ontslaat Ethias van het versturen van een ingebrekestelling per aangetekend schrijven.

In elk geval zal Ethias de aangeslotenen per eenvoudig schrijven op de hoogte brengen van de niet-betaling van de premies binnen drie maanden na hun vervaldag.

De niet-betaling van de premies leidt tot de **opzegging** van het contract. De opzegging wordt slechts van kracht na het verstrijken van een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf het verzenden aan de verzekeringnemer van de ingebrekestelling per aangetekend schrijven, die de vervaldag van de premie en de gevolgen van de niet-betaling herinnert.

De verworven reserves van elke aangeslotene zullen geïndividualiseerd worden door middel van een transfer van de verworven reserve vanuit het fonds met aangewezen activa naar het globaal fonds van Ethias en zullen zo het voorwerp uitmaken van de individuele contracten met een combinatie van type « Uitgesteld kapitaal » overeenkomstig de tarieven neergelegd door Ethias bij de NBB.

## ARTIKEL 19 OPZEGGING VAN DE GROEPSVERZEKERING

### 19.1 Algemeen

De verzekeringnemer heeft het recht de groepsverzekering op te zeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding. In dit geval zal Ethias de reserves terugbetalen.

Daarenboven wordt de groepsverzekering opgezegd:

- in gemeen overleg tussen de partijen;
- na beslissing van de verzekeringnemer, schriftelijk medegedeeld aan Ethias.

Ethias zal per eenvoudig schrijven de aangeslotenen op de hoogte brengen van de opzegging van de groepsverzekering en de gevolgen hiervan.

Behoudens het geval voorzien in ARTIKEL 21 hierna worden, indien de groepsverzekering beëindigd wordt, **de rechten** op de verworven reserves in volle eigendom overgedragen aan de aangeslotenen die er slechts over kunnen beschikken binnen de door de wet gestelde grenzen.

### 19.2 Lot van het financieringsfonds

Behalve het geval voorzien in ARTIKEL 21 hierna, zullen de reserves van het financieringsfonds de bestemming krijgen voorzien in ARTIKEL 20 .

## ARTIKEL 20 REDUCTIE VAN DE GROEPSVERZEKERING

### 20.1 Reductie van de groepsverzekering

De groepsverzekering wordt gereduceerd in de volgende gevallen:

- in geval van opheffing van het pensioenstelsel;
- in geval van verdwijning van de verzekeringnemer zonder dat diens verplichtingen door een derde worden overgenomen;
- binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald door artikel 50 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, wanneer de verzekeringnemer niet meer beantwoordt aan de wettelijke verplichtingen inzake minimumfinanciering;

Ingeval van reductie van de groepsverzekering, wordt het lot van het financieringsfonds gepreciseerd in ARTIKEL 20.2.

### 20.2 Lot van het financieringsfonds

Zonder afbreuk aan de bepalingen van ARTIKEL 6.4, zullen de reserves van het financieringsfonds verdeeld worden op individuele contracten met een combinatie van type « Uitgesteld kapitaal » op dat moment en voor dat doel opgestelde overeenkomstig de bepalingen van artikel 50 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Daarenboven, zullen de reserves van het financieringsfonds die niet meer nodig zijn voor het beheer van de collectieve pensioentoezegging (volgens de definitie van artikel 14-6 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de WAP) toegekend worden aan de aangeslotenen in verhouding tot hun verworven reserves en aan de rentegenieters, in verhouding tot de geactualiseerde waarde van de lopende renten. De berekening van de geactualiseerde waarde van de lopende renten zal gebeuren volgens de regels van toepassing voor de berekening van de verworven prestaties.

Indien, in afwijking van de bepalingen van de tweede alinea, **een andere sociale bestemming** moet worden toegekend aan deze reserves dan dient de beslissing genomen te worden mits in acht name van de procedures voorzien in de artikelen 14-4, §2 en 14-5 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de WAP.

#### **ARTIKEL 21 OVERDRACHT VAN DE GROEPSVERZEKERING**

De groepsverzekering kan afgekocht worden met als doel de reserves van het actief financieringsfonds over te dragen aan een andere pensioeninstelling.

De beslissing om de reserves over te dragen of van pensioeninstelling te veranderen, behoort toe aan de verzekeringnemer. Deze beslissing wordt genomen in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.

Geen enkele vergoeding mag ten laste worden gelegd van de aangeslotenen noch afgetrokken worden van de verworven reserves op het ogenblik van de overdracht.

In geval van overdracht past Ethias geen enkele afkoopvergoeding toe. In dat geval, wordt enkel een wachttijd van **één jaar** voorzien tussen de aanvraag tot overdracht en de effectieve overdracht.

De verzekeringnemer licht de aangeslotenen in over elke verandering van pensioeninstelling en de eventuele overdracht van de reserves die hieruit voortvloeit. Voorafgaand aan de werkelijke overdracht, deelt de verzekeringnemer zijn overdrachtvoorstel inclusief de voorwaarden aan de NBB mee, die zich hiertegen kan verzetten indien hierdoor het evenwicht van de overdragende onderneming bedreigd wordt.

#### **ARTIKEL 22 ONBETWISTBAARHEID**

Ethias verzekert de aangeslotene op basis van de door de verzekeringnemer medegedeelde gegevens. Deze laatste is verantwoordelijk voor de juistheid van de overgemaakte gegevens.

Een jaar te rekenen vanaf hun onderschrijving worden de contracten onbetwistbaar. Bijgevolg zal Ethias de onopzettelijke verzwijgingen of onjuiste verklaringen niet meer kunnen inroepen.

Voor het geval de verzekeringnemer bewust gegevens achtergehouden zou hebben of onjuiste gegevens meegegeed zou hebben waardoor Ethias misleid zou zijn geweest in haar risicobeoordelingselementen, behoudt Ethias zich het recht voor het contract op te zeggen en de premies te behouden die zouden gestort geweest zijn tot op het ogenblik waarop Ethias kennis heeft genomen van de feiten.

Indien de geboortedatum of het geslacht verkeerdelijk medegedeeld zijn, kunnen de prestaties aangepast worden teneinde rekening te houden met de verbeterde geboortedatum of het verbeterde geslacht.

#### **ARTIKEL 23 GESCHILLEN**

De groepsverzekering wordt geregeld door het Belgisch recht. Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken om elk geschil te beslechten, kan elke klacht betreffende de groepsverzekering voorgelegd worden aan Ethias, Klachtenbeheer, Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt - klachtenbeheer@ethias.be.

Indien u niet instemt met het antwoord dat u ontving van Ethias, kan u uw klacht toezenden aan de Ombudsman der Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel – info@ombudsman.as.

#### **ARTIKEL 24 BESCHERMING PERSOONLIJKE LEVENSSFEER**

De persoonsgegevens die verstrekt worden door de verzekeringnemer en die bestemd zijn voor het beheer van dit pensioenstelsel worden door Ethias vertrouwelijk en met het uitsluitend doel van het beheer van dit stelsel behandeld. Conform de bepalingen van de wet van 8 december 1992 heeft iedere persoon van wie persoonsgegevens bewaard worden het recht om inzage en eventueel verbetering van deze gegevens te verkrijgen middels schriftelijk verzoek gericht aan Ethias vergezeld van een kopij van de identiteitskaart van de aanvrager.

In drievoud opgemaakt te Hasselt op \_\_\_\_\_, waarbij elke partij erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

Voor Ethias,  
Voor het Directiecomité,

Voor de verzekeringnemers  
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaar  
vermelden)

Stad Gent

OCMW Gent

### Lijst van bijlagen

**BIJLAGE I      TECHNISCHE BIJLAGE**

**BIJLAGE II     FINANCIERINGSPLAN**

**BIJLAGE III    ADMINISTRATIEVE EN DIVERSE BEPALINGEN**

**BIJLAGE IV    TARIEVEN**

**BIJLAGE V     UITTREDINGSOVEREENKOMST**

### **WINSTDELINGSREGLEMENT VAN HET FONDS MET AANGEWEZEN ACTIVA “Ethias Stad en OCMW GENT 21”**

Ethias nv, rue des Croisiers 24, 4000 LUIK

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007).  
RPR Luik BTW BE 0404.484.654

Rekening Belfius Bank: IBAN: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB

