

Bijvoegsel 4

AAN DE PENSIOENVERZEKERING NR FP 025 ONDERSCHREVEN DOOR STAD EN OCMW GENT

TUSSEN :

- de **Stad Gent**, met zetel te Botermarkt 1 te 9000 Gent, vertegenwoordigd door het college van burgemeester en schepenen, voor wie optreedt de heer Christophe Peeters, schepen van Financiën, Feesten, Middenstand en Innovatie (krachtens delegatiebesluit dd. 16 juni 2014), en de heer P. Teerlinck, stadssecretaris, die optreden in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing dd., hierna genoemd "de Stad";
 - het **Openbaar Centrum voor Maatschappelijk Welzijn van Gent**, vertegenwoordigd door de heer Rudy Coddens, voorzitter en de heer L. Kupers, secretaris, die optreden in uitvoering van de raadsbeslissing van de Raad van het Openbaar Centrum voor Maatschappelijk welzijn dd., hierna genoemd "het OCMW";
- hierna gezamenlijk aangeduid als "**de verzekeringnemer**";

en

- **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**".

BEPALINGEN :

Met dit bijvoegsel komen de partijen overeen om de pensioenverzekering nr. FP 025 van de Stad en het OCMW van Gent als volgt te **wijzigen**:

- In **ARTIKEL 3 - PRESTATIES**, wordt ingevolge de wet van 12 mei 2014 tot oprichting van de Dienst voor de bijzondere socialezekerheidsstelsels (DIBISS) onder "**3.1.1. Wettelijk rustpensioen aangeslotene**" de "RSZPPO" vervangen door de "DIBISS"

- Na het huidige ARTIKEL 11 - FISCALITEIT wordt een nieuw **ARTIKEL 11 bis – TARIEF** ingevoegd dat luidt als volgt:

Het toepasselijke tarief is het tarief van de pensioenverzekering dat door Ethias wordt neergelegd bij de NBB.

Het tarief omvat de gewaarborgde technische rentevoet en de toeslagen zoals bepaald in het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringactiviteit.

Ethias kan zijn tarief voor de toekomst wijzigen op voorwaarde dat zij de verzekeringnemer hiervan uiterlijk 3 maanden voorafgaand aan de inwerkingtreding van het nieuwe tarief schriftelijk in kennis stelt.

De verzekeringnemer beschikt vanaf de ontvangst van deze kennisgeving over een periode van 2 maanden om Ethias te informeren van zijn beslissing om de pensioenverzekering op te zeggen en de reserves over te dragen zonder schadevergoeding. In voorkomend geval hebben de opzegging en de overdracht van de reserves uitwerking ten laatste 9 maanden na de kennisgeving door de verzekeringnemer van zijn intentie tot opzegging en blijft het oude tarief van toepassing tot aan de overdracht van de reserves. De schadevergoeding bij overdracht voorzien in artikel 15 is in dit geval niet van toepassing.

Indien de verzekeringnemer Ethias niet binnen de voorziene termijn kennis geeft van de opzegging van de verzekering, wordt hij geacht het nieuwe tarief te hebben aanvaard.

Het nieuwe tarief zal van toepassing zijn op het geheel van de reserves.

De bepalingen van alinea 3 en 4 van dit artikel zijn niet van toepassing in geval van een verplichte tariefwijziging ingevolge een wijziging van de wetgeving betreffende tarieven van toepassing inzake levensverzekeringen.

- De **Bijlage III Actuariële studie (financieringsplan)** wordt vervangen door een nieuwe Bijlage III Financieringsplang (Prospectieve actuariële studie) die als bijlage bij dit bijvoegsel is gevoegd.
- Het **WINSTDELINGSREGLEMENT VAN HET AFGEZONDERDE FONDS ETHIAS** Stad en OCMW GENT 21 en het **REGLEMENT VAN HET INVESTERINGSFONDS Tak 23** - Ethias Ethical Invest stad en OCMW Gent, worden vervangen door 2 nieuwe reglementen die als bijlagen bij dit bijvoegsel zijn gevoegd.

Dit bijvoegsel treedt in werking op de datum van ondertekening en zal integraal deel uitmaken van de overeenkomst pensioenverzekering nr. FP 025 dat het wijzigt.

In tweevoud opgemaakt in het Nederlands te Hasselt op 18 mei 2015, waarbij elke partij erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

Voor Ethias,
Voor het Directiecomité,

Voor de Stad Gent,

Jean-Michel Bourdoux
Directeur Leven Collectiviteiten

Voor het OCMW van Gent,

Bijlage III

Actuariële studie – Financieringsplan

BIJLAGE III AAN DE PENSIOENVERZEKERINGSOVEREENKOMST NR. FP 025

ONDERSCHREVEN DOOR DE STAD EN OCMW VAN GENT

VOORAFGAANDE OPMERKING

1. De termen gebruikt in huidige bijlage bewaren de betekenis die hen gegeven werd in de pensioenverzekeringsovereenkomst waaraan ze gehecht is.
2. De actuariële studie wordt jaarlijks herzien om als dusdanig rekening te houden met verschillen tussen de hypothesen en de werkelijkheid. Zij zal tevens herzien worden in functie van de evolutie van de economische, sociale en juridische context. Ingevolge deze actualisatie, worden de in het financieringsplan voorziene premies aangepast, zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid voor de verzekeringnemer om het vastgestelde doel te wijzigen. Ingeval het verschil tussen de hypothesen en de werkelijkheid significant is, zal Ethias nieuwe hypothesen voor de actuariële studie voorstellen.

Elke wijziging van het doel, zal om uitwerking te hebben, het voorwerp uitmaken van een bijvoegsel aan de pensioenverzekeringsovereenkomst.

Elke aanpassing van de financiering en/of de aangenomen hypothesen met behoud van het gestelde doel zal eveneens het voorwerp uitmaken van een bijvoegsel, waarbij het College/Vast Bureau van de verzekeringnemer gemachtigd is, in uitvoering van onderhavige overeenkomst, deze financieel en technische aanpassingen goed te keuren.

BESCHRIJVING VAN DE PRESTATIES

A) Voor lopende pensioenen van de ambtenaren

De volledige beschrijving van het wettelijk pensioenstelsel is hernomen in het pensioenreglement van de verzekeringnemer (**bijlage I**). Het pensioenreglement is ingevoerd overeenkomstig de bepalingen van de «pensioenwet» die primeren ingeval van tegenstrijdigheid.

B) Voor de mandatarissen

De volledige beschrijving van het wettelijk pensioenstelsel voor de mandatarissen is hernomen in het pensioenreglement van de verzekeringnemers (**bijlage I**). Het pensioenreglement is ingevoerd overeenkomstig de bepalingen van de «pensioenwet» die primeren ingeval van tegenstrijdigheid.

Het pensioenstelsel voorziet twee types van prestaties die schematisch als volgt worden voorgesteld:

1. Prestaties bij leven op de datum van pensionering enkel voor de mandatarissen

$$RP = \text{Min} [0,0375(*) \cdot N/12 ; 0,75] \cdot Wa$$

waarbij:

- RP = het wettelijk rustpensioen, eventueel overdraagbaar (wettelijke overlevingspensioen) ten voordele van de overlevende echtgenoot;
- Min [;] = het kleinste van de te beschouwen bedragen;
- 0,0375 = (*) Coëfficiënt wordt aangepast naar 0,020833 voor de actieve mandatarissen die op 01/01/2012 geboren zijn na 01/01/1957 voor de diensttijd vanaf 01/01/2012.
- N = het aantal aanneembare volledige maanden tijdens dewelke het mandaat is uitgeoefend tot de pensionering;
- Wa = de jaarlijkse basiswedde van de mandataris berekend overeenkomstig de bepalingen van het pensioenreglement (bijlage I)

Overeenkomstig de wet van 8 december 1976, komt het wettelijk overlevingspensioen overeen met **60%** van het wettelijk rustpensioen. Echter, om de impact van de wettelijke cumulatierregels in model te brengen, kan dit percentage bij overeenkomst gebracht worden op **30%** van het wettelijk rustpensioen (zie infra, titel «methode van provisie»).

2. **Prestaties bij overlijden:**

A) Voor de lopende rustpensioenen van de ambtenaren :

Het wettelijk overlevingspensioen valt ten laste van het gesolidariseerd pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen.

B) Voor de mandatarissen na pensionering

Overeenkomstig de wet van 8 december 1976, komt het wettelijk overlevingspensioen overeen met **60%** van het wettelijk rustpensioen. Echter, om de impact van de wettelijke cumulatierregels in model te brengen, kan dit percentage bij overeenkomst gebracht worden op **40%** van het wettelijk rustpensioen (zie infra, titel «methode van provisie»).

C) Voor de mandatarissen vóór pensionering

$$OP = \text{Min} [0,6 \cdot 0,0375(*) \cdot N/12 ; 0,5] \cdot Wa$$

waarbij:

- OP = het wettelijk overlevingspensioen;
- 0,0375 = (*) Coëfficiënt wordt aangepast naar 0,020833 voor de actieve mandatarissen die op 01/01/2012 geboren zijn na 01/01/1957 voor de diensttijd vanaf 01/01/2012.
- min [;] = het kleinste van de betrokken bedragen;
- N = het aantal aanneembare uitgeoefende volledige mandaatsmaanden tot het overlijden;
- Wa = de jaarlijkse basiswedde van de mandataris berekend overeenkomstig de bepalingen van het pensioenreglement (bijlage I)

Opmerking :

Gezien hun bijkomstig karakter, zijn de tijdelijke wettelijke renten voor wezen niet in model gebracht.

METHODE VAN PROVISIE

Voor de op te bouwen prestaties (betreft: de actieven en slapende mandatarissen):

De provisie **met betrekking tot het wettelijk rustpensioen en het eventuele overlevingspensioen na pensionering** bestaat erin, op een tijdstip (t), op basis van een technische rentevoet en sterftetafels, het vestigingskapitaal van het wettelijk rustpensioen (eventueel overdraagbaar) berekend rekening houdende met de duur van de aanneembare diensten bereikt op tijdstip (t) en met de bezoldiging geprojecteerd op de normale pensioenleeftijd te actualiseren.

Het vestigingskapitaal van het wettelijk rustpensioen hierboven bedoeld is gevestigd op de normale datum van pensionering rekening houdende met dezelfde technische basis.

Het wettelijk overlevingspensioen (mandatarissen) na pensionering wordt forfaitair geschat op 40% van het wettelijk rustpensioen zoals hiervoor gedefinieerd.

De provisie **met betrekking tot het wettelijk overlevingspensioen voor pensionering** is gelijk aan het vestigingskapitaal van het wettelijk overlevingspensioen voor pensionering in de mate van haar waarschijnlijkheid van voorkomen en rekening houdend met dezelfde technische basis als deze bedoeld hierboven.

Voor de lopende prestaties (wettelijke rustpensioenen en wettelijke overlevingspensioenen):

De provisie is gelijk aan het vestigingskapitaal van het lopende wettelijk pensioen (eventueel overdraagbaar) berekend rekening houdende met dezelfde technische basis.

Het wettelijk overlevingspensioen na pensionering (mandatarissen), voorzover zij niet geopend is, wordt forfaitair geschat op 40% van het lopende wettelijk rustpensioen.

DOEL VAN DE DEKKING

De verzekeringnemer stelt zich tot doel binnen een horizon 2030 de dekking van 10% van de verbintenissen te behouden voor de lopende pensioenen.

FINANCIERINGSMETHODE

Een jaarlijkse bijdrage gelijk aan 7,5% op de loonmassa van de mandatarissen aangevuld met een patronale bijdrage betaalbaar in maandelijks gedeelten ten laste van de stad Gent die jaarlijks opnieuw kan vastgesteld worden in functie van de jaarlijkse actuariële studie, zoals opgenomen in bijgevoegd financieringsplan.

PARAMETERS & HYPOTHESEN

Technische (voor de berekening van de provisies)

Sterftetafels : MR / FR – 2 jaar leeftijdscorrectie

Technische rentevoet : 3,5% voor de berekening van de verbintenissen rekening houdend met een jaarlijkse verhoging van de renten met 2%

Deze sterftetafels worden gebruikt voor de berekening van de provisies overeenstemmend met de lopende wettelijke pensioenen en de wettelijke pensioenen in opbouw alsook voor de evolutie van de wettelijke pensioenen van 2015 tot 2030.

De technische rentevoet wordt gebruikt als actualisatievoet en voor de berekening van de vestigingskapitalen van de wettelijke pensioenen.

De sociale en economische werkhypothese worden bepaald in gemeen overleg met de verzekeringnemer en kunnen steeds in gemeen overleg aangepast worden rekening houdend met de wijzigingen die zich voordoen inzake wettelijke bepalingen, en de sociaal- economische context. Momenteel zijn deze bepaald op :

Sociale

Wettelijk overlevingspensioen na pensionering : Overdraagbaarheid van 40%,

Normale pensioenleeftijd : 65 jaar mannen , 65 jaar vrouwen (mandatarissen)

Personeelsstructuur : Constant personeelsbestand (mandatarissen)

Vervanging : 40 jaar (mandatarissen)

Economische (voor het financieringsplan)

Evolutie bezoldiging : Volgens vastgestelde vergoeding

Indexatie : Gelijk aan de vooruitzichten gebruikt in de meerjarenplanning van de verzekeringnemer, voor de periode erna : 2%

Nettorendement : 3,00 %

BIJGEVOEGDE TABEL

Financieringsplan ingevoerd op 30/04/2015 met referentie tabel P.4.(actuaireel verslag 2015 v3)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
JAAR	Loon massa mandataris	Patr bijdrage STAD	Pers. bijdrage 7,50%	Interest 3,00%	PEN- SIOE- NEN GENT	Eandis verschil last	RESUL- TAAT	SALDO DEK- KINGS- WAARDEN	VERBINTE- NISSEN PENSIOEN TEN LAST Stad en Ocmw	DEK- KINGS- GRAAD
		+	+	+	-	+	=	37.457	116.203	32,2%
2015	1.203	9.250	90	1.094	11.319	942	58	37.514	107.515	34,9%
2016	1.203	8.500	90	1.094	10.669	1.004	20	37.535	100.863	37,2%
2017	1.222	7.750	92	1.092	10.139	1.060	-146	37.389	94.510	39,6%
2018	1.242	7.000	93	1.084	9.635	1.110	-348	37.041	89.267	41,5%
2019	1.262	6.250	95	1.069	9.147	1.133	-600	36.441	83.455	43,7%
2020	1.282	5.500	96	1.048	8.580	1.145	-790	35.651	78.319	45,5%
2021	1.307	4.750	98	1.022	8.039	1.151	-1.018	34.633	73.519	47,1%
2022	1.333	4.000	100	985	7.672	1.157	-1.430	33.203	69.636	47,7%
2023	1.360	3.250	102	938	7.204	1.157	-1.757	31.447	65.287	48,2%
2024	1.387	2.500	104	882	6.722	1.154	-2.083	29.364	61.225	48,0%
2025	1.415	1.750	106	815	6.267	1.149	-2.447	26.917	58.957	45,7%
2026	1.443	1.000	108	737	5.798	1.142	-2.810	24.107	55.556	43,4%
2027	1.472	1.000	110	659	5.360	1.134	-2.456	21.651	53.899	40,2%
2028	1.502	1.000	113	591	4.987	1.124	-2.159	19.491	51.057	38,2%
2029	1.532	1.000	115	533	4.572	1.112	-1.812	17.679	48.524	36,4%
2030	1.562	1.000	117	484	4.188	1.098	-1.489	16.190	46.271	35,0%
2031	1.594	1.000	120	445	3.836	1.082	-1.190	15.000	44.272	33,9%
2032	1.626	1.000	122	414	3.520	1.063	-921	14.080	42.518	33,1%
2033	1.658	1.000	124	391	3.242	1.043	-684	13.395	40.976	32,7%
2034	1.691	1.000	127	374	2.989	1.020	-468	12.927	39.632	32,6%
2035	1.725	1.000	129	363	2.761	994	-274	12.653	38.462	32,9%
2036	1.760	1.000	132	357	2.615	966	-160	12.493	38.411	32,5%
2037	1.795	1.000	135	355	2.450	935	-25	12.468	37.504	33,2%
2038	1.831	1.000	137	357	2.288	901	107	12.575	36.733	34,2%
2039	1.867	1.000	140	362	2.160	864	207	12.782	37.003	34,5%
2040	1.905	1.000	143	369	2.133	825	203	12.985	36.368	35,7%
2041	1.943	1.000	146	377	2.015	782	289	13.275	35.826	37,1%
2042	1.981	1.000	149	387	1.898	738	375	13.650	36.372	37,5%
2043	2.021	1.000	152	397	1.972	693	269	13.919	37.199	37,4%
2044	2.062	1.000	155	405	1.970	648	238	14.158	37.903	37,4%

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