

## OPSCHRIFT

**Vergadering van 9 juni 2015**

**Besluit nummer:** 2015\_GR\_00499

**Onderwerp:**

**Aanpassing overeenkomsten met Ethias ikv pensioendossier - Goedkeuring**

**Beknopte samenvatting:**

Aan de gemeenteraad wordt gevraagd goedkeuring te verlenen aan:

1. Bijvoegsel 4 aan de pensioenverzekering FP 025
2. Bijvoegsel 3 aan de bijdragenverzekering FP 027
3. Winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds 'Ethias Stad en OCMW Gent 21'
4. Beheersreglement van het interne beleggingsfonds 'Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent'
5. de overdracht van 4.100.000 euro uit de reserves van de bijdragenverzekering FP 027 naar de bijdragenverzekering FP 302C van de Hulpverleningszone Centrum
6. de keuze voor het dynamisch beleggersprofiel in de Tak 23-verklaring

**Bevoegd:** Christophe Peeters

**Betrokken:** Daniel Termont, Martine De Regge, Rudy Coddens

**Bestemd voor:**

- Commissie Haven, Economie en Financiën

---

## DE GEMEENTERAAD

---

## AANHEF

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

Het Gemeentedecreet van 15 juli 2005, artikel 42, § 1

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

- De pensioenverzekeringsovereenkomst van de eerste pijler (wettelijke pensioenen) (FP025) tussen de Stad Gent, OCMW Gent en Ethias NV met vijf bijlagen, goedgekeurd door de gemeenteraad op 15 december 2009 en op 12 januari 2010 door de Raad voor Maatschappelijk Welzijn;
- De overeenkomst Bijdragenverzekering voor een openbaar bestuur aangesloten bij de
- RSZPPO (FP027) tussen de Stad Gent, OCMW Gent en Ethias NV met vier bijlagen, goedgekeurd door de gemeenteraad op 15 december 2009 en op 12 januari 2010 door de Raad voor Maatschappelijk Welzijn;
- bijvoegsel 1, 2 en 3 aan de pensioenverzekeringsovereenkomst van de eerste pijler

(wettelijk pensioen) (nr. FP 025), goedgekeurd door de gemeenteraad op 21 februari 2011 en op 17 maart 2011 door de Raad voor Maatschappelijk Welzijn;

- bijvoegsel 1 en 2 aan de bijdragenverzekering (nr. FP 027), goedgekeurd door de gemeenteraad op 21 februari 2011 en op 17 maart 2011 door de Raad voor Maatschappelijk Welzijn

#### **Bijgevoegde bijlage(n):**

- Bijvoegsel 4 aan de pensioenverzekering (nr. FP025)
- Bijvoegsel 3 aan de bijdragenverzekering (nr. FP027)
- Winstdelingsreglement
- Winstdelingsreglement - Bijlage
- Beheersreglement van het interne beleggingsfonds
- Tak 23 verklaring

---

## **MOTIVERING**

### **Volgende feiten gaan aan de beslissing vooraf:**

De gemeenteraad keurde in zitting van 20 juni 1994 een overeenkomst goed waarbij de Stad Gent samen met het OCMW Gent het beheer en de uitbetaling van hun pensioenen toevertrouwde aan de verzorgingsinstelling OMOB, thans Ethias.

De gemeenteraad keurde op 16 december 1996 enkele wijzigingen aan deze overeenkomst goed, onder meer in verband met de voeding van het reservefonds, het technisch en financieel beheer van dit reservefonds, en het toevertrouwen van het portefeuillebeheer van het reservefonds aan de kredietinstelling Het Gemeentekrediet van België, thans Candriam.

Op 28 juni 2004 besliste de gemeenteraad om aan de RSZPPO een aansluitingsaanvraag te richten om met ingang van 1 januari 2005 aan te sluiten bij het stelsel van de nieuwe bij de RSZPPO aangeslotene besturen, de zogenaamde "Pool2", en daarin te preciseren dat de Stad en OCMW Gent er de voorkeur aan geven het beheer en de betaling van alle pensioenen van de vastbenoemde personeelsleden verder toe te vertrouwen aan Ethias.

In de loop van 2007-2008 onderging Ethias een audit, uitgevoerd door de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA), omtrent haar overeenkomsten voor het verzekeren van de wettelijke pensioenverplichtingen eerste pijler voor openbare besturen en overheidsbedrijven.

Vanaf 1 januari 2009 werd de bestaande pensioenverzekeringsovereenkomst dan ook formeel gesplitst in een pensioenverzekeringsovereenkomst (FP025) en een overeenkomst bijdragenverzekering (FP027). De pensioenverzekeringsovereenkomst (FP025) verzekert de niet door Pool 2 van de RSZPPO overgenomen pensioenen en de pensioenen van de mandatarissen. De bijdrageverzekering (FP027) verzekert het geheel van bijdragen van de Stad Gent en OCMW Gent ten opzichte van Pool2 van de RSZPPO. Beide overeenkomsten werden goedgekeurd door de Gemeenteraad op 15/12/2009.

De wet van 24 oktober 2011 tot vrijwaring van een duurzame financiering van de pensioenen van de vastbenoemde personeelsleden van de provinciale en plaatselijke overheidsdiensten en van de lokale politiezones, tot wijziging van de wet van 6 mei 2002 tot oprichting van het fonds voor de pensioenen van de geïntegreerde politie en houdende bijzondere bepalingen inzake sociale zekerheid en houdende diverse wijzigingsbepalingen, wijzigde het bijdragesysteem aan het gesolidariseerd pensioenfonds van de RSZPPO (basisbijdrage, responsabiliseringsbijdrage, regularisatiebijdrage). Hiervoor hoefde de overeenkomst met Ethias niet aangepast te worden.

## **Deze beslissing wordt genomen om volgende redenen:**

### **1. Bijvoegsel 4 aan de pensioenverzekering (nr. FP 025)**

#### *1.1. Artikel 3 – prestaties*

Ingevolge de wet van 12 mei 2014 wijzigde de naam van de ‘RSZPPO’ in ‘DIBISS’ (Dienst voor de bijzondere socialezekerheidsstelsels’)

#### *1.2. Artikel 11 bis – tarief*

Dit is een nieuw artikel. Ethias stelde dit artikel ook voor bij de opmaak van de bijvoegsels 1, 2 en 3, maar liet dit vallen omdat Stad en OCMW Gent argumenteerden dat het onmogelijk is om binnen 3 maanden een andere verzekeraar te zoeken, een andere instelling die de pensioenen moet betalen enz... Ethias was bereid om dit artikel toen te laten vallen, maar stelt dit nu opnieuw voor met volgende argumentatie: *Momenteel is dit artikel voor ons om een heel andere reden belangrijk geworden. Nl. in het kader van de Solvabiliteitsverplichting Solvency 2, wordt een overeenkomst met inbegrip van dit artikel meer beschouwd als een korte termijn verplichting voor de verzekeraar, want de verzekeraar heeft de vrijheid om zijn tarief vanaf het volgend jaar aan te passen dan bijvoorbeeld bij een rentecontract waar de verzekeraar voor de ganse levensduur van de verzekerde een bepaald rendement moet waarborgen. Omdat het risico formeel gezien kleiner is moet de verzekeraar ook minder solvabiliteitsmarge aanleggen. (Cfr onze FIRST 1 contracten die de laatste week in de pers zijn gekomen daarvoor moeten we verschillende malen meer marge en knipperlichtdotatie aanleggen dan voor de pensioenverzekeringen met dergelijke clausule). Momenteel is het ook zo dat we te allen tijde het tarief kunnen aanpassen en dat jullie de overeenkomst kosteloos kunnen opzeggen indien niet akkoord, dit formeel opnemen maakt voor ons een markant verschil in het aanleggen van de nodige solvabiliteitsmarge en in wezen verandert er niets met de situatie van vandaag. Het spreekt vanzelf (in het hypothetische geval) van opzeg dat we in gemeen overleg voldoende tijd voorzien voor de overdracht van de reserves naar een nieuwe verzekeraar en een nieuwe verzorgingsinstelling voor de uitbetaling van de pensioenen. Dit laatste vormt al bijna geen risico voor jullie want het is DIBISS die de betalingen van de gesolidariseerde pensioenen bij wet verzekert. Los van de reputatieschade die Ethias zou lopen bij het niet betalen van gepensioneerden.*

Na onderhandeling met Ethias is de termijn waarbinnen Stad en OCMW Gent de pensioenverzekering kunnen opzeggen na aankondiging van een tariefwijziging verlengd tot 11 maand. Deze termijn lijkt ons een redelijke periode om in geval van opzeg een nieuwe overheidsopdracht uit te schrijven en toe te wijzen.

#### *1.3. Bijlage III*

Bijlage III bevat het financieringsplan. Dit is de actuariële studie die jaarlijks wordt gemaakt door Ethias. In deze vernieuwde bijlage zijn een aantal technische parameters aangepast om de actuariële studie meer economisch onderbouwd te maken. De financiële consequenties van dit financieringsplan worden opgenomen in het financieel meerjarenplan. Tevens wordt dit financieringsplan jaarlijks voorgesteld aan de Pensioencommissie. Het verslag van de Pensioencommissie wordt nadien ter kennisname voorgelegd aan de Gemeenteraad en de Raad voor Maatschappelijk Welzijn.

Wat de jaarlijks te betalen premie betreft, wordt verwezen naar toelichting in dit besluit bij bijvoegsel 3 aan de bijdragenverzekering (punt 2.2.).

### **2. Bijvoegsel 3 aan de bijdragenverzekering (FP 027)**

#### *2.1. Artikel 1, 2 en 3*

Naar aanleiding van de wet van 12 mei 2014 tot oprichting van de Dienst voor de bijzondere socialezekerheidsstelsels moeten een aantal termen in deze artikelen gewijzigd worden.

### *2.2. Artikel 5.1. 'financiering van het reservefonds'*

De bepaling van de premies ter financiering van het reservefonds gebeurt in de jaarlijkse actuariële studie, die terug te vinden is in bijlage I. Bij de besprekingen van Budgetopmaak 2015 werden volgende afspraken gemaakt:

- Als gevolg van de oprichting van de Hulpverleningszone Centrum maakt het brandweerpersoneel geen deel meer uit van het stadspersoneel en werd dit overgedragen naar de Hulpverleningszone. Het is dan ook logisch dat een deel van het reservefonds dat werd opgebouwd voor de financiering van de bijdragen aan DIBISS ook wordt overgedragen naar de hulpverleningszone. Op basis van de toekomstige verplichtingen en de bestaande reserves werd overeengekomen een bedrag van 4.100.000 euro over te dragen naar de bijdragenverzekering FP 302C van de Hulpverleningszone Centrum.
- De patronale bijdrage (=de pensioennorm) wordt voor de Stad Gent tot 2020 uitgedrukt in een nominaal bedrag. Nadien verhoogt dit bedrag jaarlijks met 3,75%. Dit nominaal bedrag werd bekomen door rekening te houden met:
  - een groeivoet (3% in 2015; 3,25% in 2016 en 2017; 3,50% in 2018 en 2019)
  - de overdracht van het vastbenoemd brandweerpersoneel naar de hulpverleningszone;
  - bijkomende dotatie van 1.000.000 euro per jaar
  - het momenteel verwachte dividend door de verhoging van de participatie in IMEWO, zijnde 712.500 euro in 2015 en 1.425.000 euro vanaf 2016.
- De patronale bijdrage (= de pensioennorm) voor OCMW Gent bedraagt 6.272.356,71 euro en stijgt jaarlijks met 3,25% in 2016 en 2017; 3,50% in 2018 en 2019 en 3,75% vanaf 2020.
- Deze patronale bijdragen van Stad en OCMW Gent worden verminderd met de premie voor de pensioenverzekering FP025 en met de premies voor de groepsverzekering van het contractueel personeel.
- Er is geen wijziging aan de patronale bijdrage voor de Politiezone Gent.

Deze afspraken werden opgenomen in de aanpassingen van het meerjarenplan 2014-2019, versie budgetopmaak 2015 bij Stad en OCMW Gent en goedgekeurd in de raden van december 2014.

### *2.3. Artikel 11 bis – tarief*

Dit is hetzelfde bijkomende artikel als in de Pensioenverzekering FP025 (punt 1.2)

### *2.4. Bijlage I: financieringsplan*

Bijlage I bevat het financieringsplan. Dit is de actuariële studie die jaarlijks wordt gemaakt door Ethias. In deze vernieuwde bijlage zijn een aantal technische parameters aangepast om de actuariële studie meer economisch onderbouwd te maken en conform de vooruitzichten die gebruikt werden bij budgetopmaak 2015. Tevens wordt in het financieringsplan rekening gehouden met de patronale pensioennorm zoals beschreven in punt 2.2.

## **3. Winstdelingsreglement 'Ethias Stad en OCMW Gent 21' (tak 21)**

In onderstaande punten wordt enkel ingegaan op de wijzigingen die werden aangebracht in de nieuwe versie van het winstdelingsreglement.

### *3.1. Inleiding en artikel 1*

In de inleiding en artikel wordt vermeld dat dit reglement een onderdeel is van volgende overeenkomsten:

- Pensioenverzekering van Stad en OCMW Gent FP 025

- Bijdragenverzekering van Stad en OCMW Gent FP 027
- Bijdragenverzekering van Hulpverleningszone Centrum FP 302C
- Groepsverzekering type ‘Vaste prestatie’ van Stad en OCMW Gent 8505 GV

Dit wil zeggen dat de reserves die gevormd zijn in deze overeenkomsten geheel of gedeeltelijk worden belegd volgens de afspraken die gemaakt worden in dit winstdelingsreglement.

### *3.2. Artikel 2: gemiddelde rating*

Het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds ‘Ethias Stad en OCMW Gent 21’ beschrijft in artikel 2, §3 het investeringsbeleid van dit tak21-fonds. Hierin staat dat de beleggingen worden uitgevoerd in hoge kwaliteitswaarden, waarbij gestreefd wordt naar een gemiddelde rating “A”. De vermogensbeheerder, Candriam, kan in de praktijk niet meer voldoen aan dit streven:

- Enerzijds is de rating van een pak emittenten naar beneden herzien als gevolg van de financiële crisis. We denken hierbij aan bijvoorbeeld Italië en Spanje, maar ook aan Frankrijk en zelfs België.
- Anderzijds heeft de vermogensbeheerder de opdracht om een bepaald vooraf afgesproken minimaal rendement te halen. Door de gedaalde rentevoeten op de obligatiemarkten is het niet mogelijk om dit minimaal rendement te behalen in obligaties met een hogere rating.

Het winstdeelnemingsreglement wordt dan ook aangepast, waarbij de gemiddelde rating verlaagd wordt naar “BBB” (S&P of Fitch). Tot BBB- spreekt men over emittenten met een aanvaardbare kwaliteit. Voorbeelden van emittenten met BBB-rating zijn onder andere Spanje en Italië.

## **4. Beheersreglement ‘Ethias ethical invest Stad en OCMW Gent’ (tak 23)**

Dit beheersreglement is volledig vernieuwd. Algemeen dient er op gewezen te worden dat in een Tak 23 niet wordt gewerkt met een rendementswaarborg en kapitaalswaarborg. Het financieel risico van de belegging wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Bijlage ‘tak 21 versus tak 23’ geeft een overzicht van de verschillen tussen een belegging in een Tak21-fonds en een Tak23-fonds.

### *4.1. Beleggingsbeleid en –doelstellingen*

Het beleggingsbeleid wordt meer gediversifieerd. Deze diversificatie is nodig om het vooropgestelde rendement op lange termijn te ondersteunen.

Tot op heden was de geografische spreiding volledig gericht op Europa. In de economische vooruitzichten wordt reeds een tijdje gewezen op het beperktere groeipotentieel in Europa ten opzichte van andere regio’s. Er wordt voorgesteld om het beleggingsbeleid aan te passen volgens het dynamisch risicoprofiel voor Tak 23 (bijlage 1). Dit dynamisch risicoprofiel wordt in bijlage 2 verder ingeperkt. Zo wordt het aandeel niet-Euro munten beperkt tot maximum 30% (de waarden uit de groeimarkten worden niet steeds in Euro uitgedrukt, maar ook in USD, CAD, AUD, GBP, CHF, JPY, DKK, SEK en NOK).

Belangrijk om hierbij op te merken is dat het onderdeel Europese aandelen de ESI-index van Ethibel (Excellence Europe Institutional) zal volgen. Voor de niet-Europese aandelen bestaat er geen vergelijkbare index bij Ethibel en zal gewerkt worden met waarden die beschikken over een Duurzaam en Verantwoord Investeren (DVI) Screening van Candriam. Deze screening houdt onder andere in dat de beheerder verklaart dat de Europese transparantiecode wordt nageleefd. De lijst van DVI-Candriam fondsen is toegevoegd in bijlage 3.

Het tak23-fonds zal hoofdzakelijk beleggen in onderliggende fondsen, maar kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties, vastgoedcertificaten,... Volgende technieken en financiële instrumenten worden expliciet uitgesloten:

- Vastgoedinvesteringen in de vorm van gebouwen;
- Grondstoffen (rechtstreekse aankoop van goud, olie, ...)
- Ontlenen en transacties verrichten die aanleiding geven tot valutaire debetstanden

Naast de geografische spreiding houdt een dynamisch risicoprofiel verder in dat:

- Maximum 10% van het belegd vermogen bij 1 emittent (met uitzondering van een overheid) mag belegd worden. Dit een bescherming tegen een mogelijke insolventie van de tegenpartij.
- Maximum 20% van het belegd vermogen mag belegd worden in obligaties waarvan de emittent een rating heeft lager dan BBB. Opnieuw is dit een bescherming tegen een mogelijke insolventie van de tegenpartij.
- Minimum 40% van de beleggingen moet gebeuren in genoteerde effecten. Dit zorgt ervoor dat er steeds voldoende liquiditeit is in de portefeuille.

Om deze gediversifieerde beleggingsstrategie te kunnen voeren is het nodig dat Stad en OCMW Gent verklaren een ‘dynamisch’ beleggersprofiel te hebben. Dit houdt in dat er erkend wordt dat er voldoende kennis en ervaring is op het vlak van investeren.

#### *4.2. Risicoklasse van het beleggingsfonds ‘Ethias ethical invest Stad en OCMW Gent’*

Het fonds heeft een risicoklasse 7 op een schaal van 1 (minste risico) tot 7 (meeste risico). Dit wordt voornamelijk verklaard door gediversifieerde beleggingen in o.m. aandelen van Europese en niet-Europese ondernemingen, in andere activa van niet-Europese ondernemingen en in effecten die niet in Euro zijn uitgedrukt. De diverse risico’s waaraan het fonds onderhevig kan zijn, staan opgelijst in artikel 3.

#### *4.3. Toeslagen*

De formulering van de toeslagen is anders dan in het vorige beheersreglement, maar bevat geen verhogingen. Wel wordt verduidelijkt welk deel van de beheerskosten ten gunste is van Ethias en welk deel ten gunste van Candriam.

---

### **Beslist het volgende:**

---

#### **VOORSTEL**

##### **Artikel 1:**

Keurt goed het bijvoegsel 4 aan de pensioenverzekering FP 025, zoals gevoegd in bijlage en die integraal deel uitmaakt van deze beslissing.

##### **Artikel 2:**

Keurt goed het bijvoegsel 3 aan de bijdragenverzekering FP 027, zoals gevoegd in bijlage en die integraal deel uitmaakt van deze beslissing.

##### **Artikel 3:**

Keurt goed het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds 'Ethias Stad en OCMW Gent 21', zoals gevoegd in bijlage en die integraal deel uitmaakt van deze beslissing.

**Artikel 4:**

Keurt goed het beheersreglement van het interne beleggingsfonds 'Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent', zoals gevoegd in bijlage en die integraal deel uitmaakt van deze beslissing.

**Artikel 5:**

Keurt goed de overdracht van 4.100.000 euro uit de reserves van de bijdragenverzekering FP 027 naar de bijdragenverzekering FP 302C van de Hulpverleningszone Centrum.

**Artikel 6:**

Keurt goed de keuze voor het dynamisch beleggersprofiel in de Tak 23-verklaring, zoals gevoegd in bijlage en die integraal deel uitmaakt van deze beslissing.

---

## BIJKOMENDE INFO BIJ HET BESLUIT

### Departement Financiën — Dienst Financiële Planning

**Visum van de financieel beheerder:**

Het visum nummer 2015500110 werd verleend op 22/05/2015

**Financiële informatie:**

Voorgestelde uitgaven:

Volgende budgetten zijn nodig en beschikbaar:

Budgetplaats	Budget positie	2015	2016	2017	2018	2019
Diverse	62111*	45.593.793,59	47.511.862,00	48.900.258,02	50.344.389,68	51.905.215

Commentaar:

1. In het meerjarenplan 2014-2019 bij BW15 zijn onderstaande bedragen opgenomen op de rekening 6211\*:

- 2015: 48.420.945,80
- 2016: 49.417.707,21
- 2017: 51.457.013,07
- 2018: 53.513.834,10
- 2019: 55.355.237,97

2. Vanaf 2020 stijgt de jaarlijkse patronale last met 3,75% per jaar.

Verwachte ontvangsten:

Nihil

---

## BIJLAGEN DIE INTEGRAAL DEEL UITMAKEN VAN HET BESLUIT

- Bijvoegsel 4 aan de pensioenverzekering (nr. FP025)
- Bijvoegsel 3 aan de bijdragenverzekering (nr. FP027)
- Winstdelingsreglement

- Winstedelingsreglement - Bijlage
- Beheersreglement van het interne beleggingsfonds
- Tak 23 verklaring

## 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 levensverzekeringsactiviteit.

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

## Bijvoegsel 3

# AAN DE BIJDAGENVERZEKERING NR FP 027 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 verzekeringsnemer**";

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 **bijdrageverzekering nr. FP 027** van de Stad en het OCMW van Gent als volgt te wijzigen:

- In **ARTIKEL 1 - DEFINITIES**, worden ingevolge de wet van 12 mei 2014 tot oprichting van de Dienst voor de bijzondere socialezekerheidsstelsels de volgende wijzigingen doorgevoerd:
  - In punt 3 wordt het "Gesolidariseerd pensioenfonds van de RSZPPO" vervangen door het "**Gesolidariseerd pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen**": het gesolidariseerd pensioenstelsel ingesteld door de "Wet Daerden"
  - In punt 9 wordt de "Rijksdienst of « RSZPPO »" vervangen door de "**Dienst of « DIBISS »**": de Dienst voor bijzondere socialezekerheidsstelsels

- In **ARTIKEL 2 – VOORWERP VAN DE BIJDAGENVERZEKERING** wordt in de eerste alinea de "Rijksdienst" vervangen door de "Dienst"

- In **ARTIKEL 3 – PENSIOENPRESTATIES** wordt in de derde alinea het "gesolidariseerd pensioenfonds van de RSZPPO" vervangen door het "gesolidariseerd pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen"

- In **ARTIKEL 5 – RESERVEFONDS** wordt 5.1. Financiering van het reservefonds vervangen als volgt:

#### 5.1. Financiering van het reservefonds

Het reservefonds wordt gefinancierd door de premies zoals bepaald in het financieringsplan dat is hernomen als **bijlage I** aan de huidige overeenkomst, vastgesteld op basis van een prospectieve actuariële studie.

De premies worden vastgesteld op basis van hypothesen weerhouden voor de actuariële studie en het prospectieve financieringsplan dat hieruit voortvloeit. Indien de werkelijkheid afwijkt van deze hypothesen en de voorziene premies hierdoor niet langer volstaan om de continuïteit van de betaling van de prestaties voorzien in artikel 3 te verzekeren, zal de verzekeringnemer aanvullende premies dienen te storten op basis van facturen die door Ethias zullen worden opgesteld, en dit zonder afbreuk te doen aan de bepalingen van artikel 13.

Het reservefonds wordt verder gefinancierd door de interesten toegekend door Ethias en eventuele buitengewone enige premies gestort door de verzekeringnemer.

Maandelijks zal een voorschot op de premie aan Ethias worden gestort. Het voorschot op de premie voor de bijdragenverzekering dient gestort te worden op rekening 096-3639027-93.

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

Het toepasselijke tarief is het tarief van de bijdragenverzekering 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 levensverzekeringsactiviteit.

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 eventuele beslissing om de bijdragenverzekering 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 14 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 I Financieringsplan (Prospectieve actuariële studie)** wordt vervangen door een nieuwe Bijlage I 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 bijdragenverzekering nr. FP 027 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 I

### Financieringsplan – Prospectieve actuariële studie

#### BIJLAGE I

AAN DE BIJDAGENVERZEKERINGSOVEREENKOMST NR. FP 027

ONDERSCHREVEN DOOR DE STAD EN HET OCMW VAN GENT

VOOR DE VASTBENOEMDE AMBTENAREN.

#### VOORAFGAANDE OPMERKING

1. De termen gebruikt in huidige bijlage bewaren de betekenis die hen gegeven werd in het bijdragenverzekeringsovereenkomst 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.
3. Elke wijziging van het doel, zal om uitwerking te hebben, het voorwerp uitmaken van een bijvoegsel aan de pensioenverzekeringsovereenkomst.
4. 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.

#### DOEL VAN HET RESERVEFONDS

Op basis van een prospectieve actuariële studie en rekening houdend met de bepalingen van de “Wet Daerden” en meer in het bijzonder de artikelen 16,18 en 20, spijzigt de verzekeringnemer de bijdrageverzekering op een dergelijke wijze zodat de opgebouwde reserves bijdragen tot de financiering van de pensioenprestaties voorzien in de eerste twee alinea’s van artikel 3 van de bijdragenverzekering over een horizon van 30 jaar.

#### FINANCIERING VAN HET RESERVEFONDS

Ingevolge de overheveling op 1 januari 2015 van het operationeel en administratief vastbenoemd brandweerpersoneel van de verzekeringnemer naar de HZC Oost-Vlaanderen, werd 4.100.000,00 EUR vanuit het reservefonds van deze bijdragenverzekering overgedragen naar de bijdragenverzekering FP 302C onderschreven door de HCZ Oost-Vlaanderen bij Ethias.

Het reservefonds wordt gefinancierd door en bedragen voor :

##### de Stad Gent :

- 7,5% op de loonmassa van de vastbenoemden als verplichte persoonlijke pensioenbijdrage ;
- een patronale bijdrage vastgesteld voor de jaren 2015 t.e.m. 2020 :
 

2015	45.593.793,59
2016	47.511.862,00
2017	48.900.258,02
2018	50.344.389,68
2109	51.905.215,90

- Vanaf 2021 wordt de patronale dotatie van de stad jaarlijks (bedrag 2020) verhoogd met een jaarlijkse groeivoet van 3,75%.
- Deze patronale bijdrage wordt jaarlijks verminderd met het bedrag van de verschuldigde patronale bijdrage aan de pensioenverzekering en met het bedrag gelijk aan 1,0886 van het bedrag van de premie voor de groepsverzekering van het contractueel personeel.
- De patronale bijdrage van de stad voor jaar X wordt verhoogd of verlaagd met het jaarlijks resultaat van onderstaande berekening voor de pensioenbijdragen voor de politie :

$$13.250.000 * [1 + 3\%]^{(X-2007)} * \frac{\text{aantal VTE's politie op 1 juli jaar X aangeslotene n bij RSZPPO}}{\text{aantal VTE's politie op 1 juli 2007 aangeslotene n bij RSZPPO}}$$

verminderd met het bedrag van de werkelijk betaalde patronale bijdragen aan het gesolidariseerd pensioenfonds van de RSZPPO voor de politiezone Gent.

#### Het OCMW :

- 7,5% op de loonmassa van de vastbenoemden als verplichte persoonlijke pensioenbijdrage ;
- een patronale bijdrage vastgesteld voor 2015 op 6.272.356,71 EUR. Dit bedrag wordt in 2016 en 2017 jaarlijks verhoogd met 3,25%, in 2018 en 2019 met jaarlijks 3,5% en vanaf 2020 jaarlijks met 3,75% ;
- Deze patronale bijdrage wordt jaarlijks verminderd met het bedrag met het bedrag gelijk aan 1,0886 van het bedrag van de premie voor de groepsverzekering van het contractueel personeel.

#### PARAMETERS & HYPOTHESEN AAN DE BASIS VAN DE PROSPECTIEVE ACTUARIËLE STUDIE

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 :

*Personeelsstructuur (actieve ambtenaren)* : Constant personeelsbestand voor Stad en OCMW – uitdovend voor het niet gesubsidieerd onderwijzend personeel. Vervanger = 28 jaar met aanvangswedde met 4 jaar geldelijke anciënniteit.

*Evolutie van de bezoldigingen* : volgens barema-evolutie

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

*Normale pensioenleeftijd* : 65 jaar, met overgang van 60 jaar naar 65 jaar voor de periode 2015 - 2030

*Sterftetafels* : MR / FR met leeftijdscorrectie -2 jaar

*Rendement van de reserves (verwacht rendement)* : 3,00%

*Technische rentevoet* : 3,50% voor de berekening van de verbintenissen aan geïndexeerde renten met 2%

*Bedrag van de collectieve reserves opgebouwd op 01/01/2015 van de bijdrageverzekering* : 62.031.549,39 EUR

*In aanmerking genomen horizon voor de actuariële studie* : Horizon 30 jaar

## BIJGEOVOEGDE TABEL

Actuariële studie opgemaakt 30 april 2015 met referentie Tabel B.3. (actuariel verslag 2015 v2)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
JAAR	Loon massa	Pers. bijdragen STAD	Patr bijdrage STAD	stijging index Patr.	Pers. bijdragen OCMW	Patr bijdrage OCMW	stijging index Patr.	Patr bijdrage STAD	Meer kost Eandis	Interest 3,00%	Premie vermin- dering 2de pijler	BASIS BU- DRAGEN RSZPPO	RESP. BIJDR. RSZPPO	RESUL- TAAT	SALDO DEK- KINGS- WAARDEN	VERBINTE- NISSEN ACTIEVEN POOL 2	DEK- KINGS- GRAAD
		7,50%	jaarlijks geïnd. STAD	bijdrage keur	7,50%	jaarlijks geïnd. OCMW	bijdrage keur	afrekening POLITIE tabel B.2.3 kolom 14			2,1720%	zie TABEL B2	zie TABEL B2	kolom 5 n-1jaar	reserve		
		- patr. premie pens. verz.					3%				3,2580%						
		+	+		+	+		+/-	-	+	-	-	-	=			
2015	115.992	6.505	36.344	3,00%	2.195	6.461		3.075	361	1.945	1.391	47.557	3.416	3.799	65.830	696.565	9,5%
2016	113.774	6.275	39.012	4,21%	2.258	6.670	3,25%	2.141	424	2.074	2.130	47.216	6.015	2.646	68.476	709.419	9,7%
2017	115.814	6.340	41.150	2,92%	2.346	6.887	3,25%	2.460	502	2.181	2.172	48.063	8.184	2.444	70.920	759.222	9,3%
2018	117.159	6.399	43.344	2,95%	2.388	7.128	3,50%	2.685	530	2.286	2.210	48.621	8.591	4.278	75.198	752.703	10,0%
2019	116.946	6.329	45.655	3,10%	2.442	7.378	3,50%	2.750	555	2.454	2.254	48.533	9.069	6.598	81.796	728.048	11,2%
2020	118.228	6.411	48.086	3,24%	2.456	7.655	3,75%	2.380	567	2.680	2.297	49.065	10.728	7.011	88.807	789.818	11,2%
2021	121.773	6.594	50.845	3,75%	2.539	7.942	3,75%	1.922	744	2.871	2.340	52.971	14.729	1.928	90.735	778.755	11,7%
2022	123.807	6.710	53.680	3,75%	2.576	8.239	3,75%	1.897	766	2.926	2.382	56.332	13.711	2.838	93.573	748.027	12,5%
2023	125.971	6.831	56.593	3,75%	2.617	8.548	3,75%	1.560	787	3.004	2.419	59.836	14.411	1.700	95.273	747.370	12,7%
2024	128.276	6.974	59.587	3,75%	2.647	8.869	3,75%	1.068	804	3.044	2.455	63.497	14.655	777	96.050	745.780	12,9%
2025	130.972	7.117	62.665	3,75%	2.706	9.201	3,75%	777	819	3.057	2.496	67.451	14.254	503	96.553	810.659	11,9%
2026	134.770	7.330	65.831	3,75%	2.778	9.547	3,75%	-273	833	3.043	2.533	72.102	12.919	-131	96.422	812.678	11,9%
2027	137.083	7.461	68.337	3,75%	2.820	9.905	3,75%	-35	845	3.069	2.572	73.339	10.991	3.809	100.232	833.504	12,0%
2028	139.831	7.615	70.937	3,75%	2.872	10.276	3,75%	-9	856	3.208	2.604	74.810	11.935	4.694	104.926	852.928	12,3%
2029	142.634	7.768	73.635	3,75%	2.929	10.661	3,75%	181	865	3.378	2.641	76.309	12.489	6.248	111.174	874.017	12,7%
2030	145.528	7.930	76.434	3,75%	2.984	11.061	3,75%	387	873	3.596	2.677	77.858	12.749	8.236	119.411	947.854	12,6%
2031	149.770	8.166	77.982	2,00%	3.066	11.282	2,00%	581	878	3.843	2.717	80.127	12.223	8.976	128.387	982.708	13,1%
2032	152.899	8.349	79.562	2,00%	3.119	11.508	2,00%	823	865	4.132	2.754	81.036	10.685	12.152	140.539	1.005.577	14,0%
2033	155.871	8.515	81.173	2,00%	3.175	11.738	2,00%	1.479	851	4.537	2.799	81.053	10.999	14.916	155.454	1.021.308	15,2%
2034	158.979	8.688	82.817	2,00%	3.235	11.973	2,00%	2.444	834	5.018	2.836	81.874	12.029	16.602	172.056	1.034.860	16,6%
2035	162.063	8.873	84.493	2,00%	3.282	12.212	2,00%	3.262	816	5.548	2.868	82.652	12.722	18.613	190.669	1.050.379	18,2%
2036	165.209	9.056	86.203	2,00%	3.335	12.457	2,00%	3.926	795	6.150	2.899	82.604	13.888	20.940	211.609	1.068.658	19,8%
2037	168.548	9.241	87.947	2,00%	3.400	12.706	2,00%	5.033	773	6.829	2.939	82.588	15.284	23.571	235.180	1.092.796	21,5%
2038	172.225	9.448	89.726	2,00%	3.468	12.960	2,00%	5.849	748	7.581	2.973	82.668	16.830	25.814	260.994	1.118.691	23,3%
2039	176.039	9.658	91.540	2,00%	3.545	13.219	2,00%	6.446	721	8.399	3.008	82.738	17.742	28.598	289.592	1.120.845	25,8%
2040	179.310	9.854	93.391	2,00%	3.594	13.483	2,00%	6.963	692	9.304	3.059	82.483	19.099	31.258	320.850	1.138.702	28,2%
2041	183.141	10.060	95.279	2,00%	3.676	13.753	2,00%	7.635	660	10.289	3.108	82.413	20.854	33.657	354.507	1.148.507	30,9%
2042	187.452	10.309	97.205	2,00%	3.750	14.028	2,00%	8.193	625	11.315	3.157	84.354	22.278	34.386	388.893	1.153.969	33,7%
2043	191.862	10.558	99.169	2,00%	3.832	14.309	2,00%	8.464	590	12.360	3.208	86.338	22.270	36.285	425.178	1.147.991	37,0%
2044	195.812	10.783	101.172	2,00%	3.903	14.595	2,00%	8.702	554	13.464	3.259	88.115	22.185	38.504	463.682	1.152.239	40,2%

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

## Tak 23 Verklaring

**Om met kennis van zaken en in overeenstemming met zijn beleggersprofiel te investeren, verklaart de klant het volgende:**

### Beleggersprofiel

- Defensief**
- Conservatief**
- Balanced**
- Dynamic**

### A. Kennis en Ervaring

De klant verklaart over de nodige **kennis en ervaring** op het vlak van investeren te beschikken om de risico's verbonden aan Tak 23-producten te begrijpen. De klant verklaart over een solide ervaring te beschikken op het gebied van financiën, financiële producten en instrumenten, die hem toelaat om vrij te kiezen om een deel van zijn reserves toe te wijzen aan een Tak 23-product.

De klant verklaart dat hij **ingelicht werd** over Tak 23 en er alle risico's van te kennen alsook de rendementsverwachtingen, de kenmerken van Tak 23-producten en de gevolgen van dit soort investeringen.

De klant verklaart van Ethias een **informatiedocument ontvangen te hebben** over de verschillen tussen Tak 21 versus Tak 23 waarin de aard van dit soort investeringen, de gebruikte financiële instrumenten en de risico's verbonden aan dit soort investeringen uitgelegd wordt.

De klant verklaart dat hij zich er van bewust is dat het **financiële risico** verbonden aan de Tak 23-beleggingen, namelijk het ontbreken van een rendements- en kapitaalsgarantie, **volledig door hem gedragen wordt**.

### B. Financiële situatie

De klant verklaart dat hij in staat is om op elk ogenblik de risico's verbonden aan een dergelijke Tak 23-belegging **financieel te kunnen dragen**.

### C. Doelstellingen

De klant verklaart gekozen te hebben voor een **investeringshorizon** op lange termijn, dit wil zeggen meer dan 7 jaar.

De klant verklaart dat hij zich ervan bewust is dat zijn risico-appetijt hoog is, dat hij potentieel zoekt naar een zo hoog mogelijk rendement en dat de mogelijkheid van hoge winsten samengaat met een groter risico op verlies.

De klant verklaart dat hij ervan op de hoogte is dat aanzienlijke koersfluctuaties kunnen optreden die een daling of zelfs een verlies van zijn investering met zich mee kunnen brengen.

De klant verklaart dat hij dit risico aanvaardt.

**De klant verklaart dat gezien de voorafgaande verklaringen, de voorgestelde investering in Tak 23, overeenstemt met en volledig beantwoordt aan zijn beleggingsdoelstellingen.**

**De klant verklaart kennis genomen te hebben van volgende documenten:**

- 1. Beleggersprofiel**
- 2. Informatiedocument Tak 21 versus Tak 23**
- 3. Beheersreglement van het interne beleggingsfonds Ethias Ethical Invest Stad en OCMW GENT**

Opgemaakt te Luik, op....

De Klant (*handtekening voorafgegaan door de vermelding "gelezen en goedgekeurd"*)

