

Bijvoegsel nr 5

BIJ DE BIJDRAGEVERZEKERINGSOVEREENKOMST NR. FP 027 ONDERSCHREVEN DOOR STAD EN OCMW GENT

TUSSEN:

- de **Stad Gent**, Botermarkt 1 te 9000 Gent, KBO nr. 0207.451.227, 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.), en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "de Stad" genoemd;
- het **Openbaar Centrum voor Maatschappelijk Welzijn van Gent**, Onderbergen 86 te 9000 Gent, KBO nr. 0212.214.125, vertegenwoordigd door de heer Rudy Coddens, voorzitter en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "het OCMW" genoemd;

hierna 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, en met zetel voor Vlaanderen te 3500 HASSELT, Prins-Bisschopssingel 73,

hierna aangeduid als "**Ethias**".

VOORAFGAANDELIJK:

De verzekeringnemer heeft huidige bijdrageverzekering onderschreven bij Ethias met het oog op het verzekeren van de financiering en de betaling van de pensioenbijdragen aan het Gesolidariseerd Pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke overheidsdiensten opgericht in de schoot van de toenmalige RSZPPO (Rijksdienst voor Sociale Zekerheid van de Provinciale en Plaatselijke Overheidsdiensten) bij 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 (BS 03.11.2011), hierna genoemd "Wet 2011". De RSZPPO is vanaf 1 januari 2015 omgevormd tot de DIBISS (Dienst voor Bijzondere Socialezekerheidsstelsels), die vanaf 1 januari 2017 werd opgevolgd door de RSZ (Rijksdienst voor de Sociale Zekerheid) en de FPD (Federale Pensioendienst).

Deze bijdrageverzekering is een levensverzekering en past binnen het juridisch kader gedefinieerd door de artikels 29 en 32 van de "Wet 2011".

Daarenboven vertrouwt de verzekeringnemer het administratief beheer en de betaling van rust- en overlevingspensioenen ten laste van het Gesolidariseerd pensioenfonds toe aan Ethias.

Vanaf 1 januari 2018 trekt de Stad Gent zich terug uit de intercommunale PUBLILEC.

In het kader van deze terugtrekking werd een akkoord ("Raamovereenkomst") gesloten tussen de stad Gent, PUBLILEC, Nethys en EFIN waarin de Stad Gent zich ertoe verbindt de gesolidariseerde pensioenlasten SPE/PUBLILEC NOORD over te nemen vanaf 1 januari 2018.

PUBLILEC heeft voor de betaling van de verschuldigde basisbijdrage en responsabiliseringsbijdrage voor de gesolidariseerde pensioenen aan het Gesolidariseerd Pensioenfonds een bijdrageverzekering FP 151 bij Ethias afgesloten.

PUBLILEC verbindt zich ertoe om een gedeelte van de onderling vastgestelde provisie voor de gesolidariseerde pensioenlasten SPE/PUBLILEC NOORD aan de Stad Gent over te dragen voor 31 december 2018 via een reserveoverdracht van 2.944.000,00 EUR vanuit bijdrageverzekering FP 151 naar de huidige bijdrageverzekering FP 027.

De verzekeringnemer verbindt zich ertoe om in het kader van voornoemde raamovereenkomst een bijkomende premie te storten van 15.376.000,00 EUR voor 31 december 2018 en een tweede bijkomende premie van 1.161.000,00 EUR voor 31 december 2020.

Het voorwerp van huidige bijdrageverzekering wordt door de overname van de gesolidariseerde pensioenlasten SPE/PUBLILEC NOORD door de Stad Gent bijgevolg uitgebreid.

DE PARTIJEN KOMEN OVEREEN HETGEEN VOLGT:

- De bijdrageverzekeringsovereenkomst wordt aangepast rekening houdend met de uitbreiding van het voorwerp ingevolge de overname van de gesolidariseerde pensioenlasten SPE/PUBLILEC NOORD door de Stad Gent.
- Met het oog op een vereenvoudiging en verbetering van de leesbaarheid van de tekst, werd er geopteerd om de tekst van de overeenkomst volledig te herschrijven veeleer dan wijzigingen aan te brengen aan de bestaande tekst door middel van een bijvoegsel. Tegelijkertijd werd de tekst herwerkt teneinde haar structuur en formulering te verbeteren.
Aldus wordt de bijdrageverzekering vanaf 1 januari 2018 beheerst door de nieuwe tekst hernomen als bijlage, genaamd "Bijdrageverzekeringsovereenkomst nr. FP 027".

Het huidige bijvoegsel heeft uitwerking vanaf 1 januari 2018.

Opgemaakt te Hasselt op in drie exemplaren, waarvan elke partij erkent het zijne te hebben ontvangen.

Voor Ethias,
Voor het Directiecomité,

Voor de Stad Gent,
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaars vermelden)

Jean-Michel BOURDOUX
Head of Life

Voor het OCMW Gent
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaars vermelden)

OVEREENKOMST BIJDRAGEVERZEKERING

BIJDRAGEVERZEKERING NR. FP 027

ONDERSCHREVEN DOOR DE STAD GENT EN HET OCMW GENT

The logo for 'ethias' is displayed in a stylized, lowercase font. The letters are a vibrant orange color. The 'h' is particularly distinctive, with a long, thin, brush-like stroke extending upwards from its top, giving it a dynamic and artistic feel. The overall appearance is clean and modern.

INHOUDSTAFEL

ARTIKEL 1	INWERKINGTREDING VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING	3
ARTIKEL 2	VOORWERP VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING	3
ARTIKEL 3	PRESTATIES	3
ARTIKEL 4	VERZEKERINGSTECHNIEK	3
ARTIKEL 5	RESERVEFONDS	3
ARTIKEL 6	MEE TE DELEN INLICHTINGEN	6
ARTIKEL 7	PERIODIEKE AANPASSING VAN DE VERZEKERING	7
ARTIKEL 8	JAARLIJKS RAPPORT	7
ARTIKEL 9	TOEPASSELIJKE BEPALINGEN	7
ARTIKEL 10	FISCALITEIT	7
ARTIKEL 11	TARIEF EN WINSTDELING	7
ARTIKEL 12	NIET-BETALING VAN DE PREMIES	8
ARTIKEL 13	HERNEMING VAN DE BETALING VAN DE PENSIOENBIJDAGEN DOOR DE VERZEKERINGSNEMER	8
ARTIKEL 14	REDUCTIE VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING	8
ARTIKEL 15	OVERDRACHT VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING	9
ARTIKEL 16	OPZEGGING VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING	9
ARTIKEL 17	ONBETWISTBAARHEID	10
ARTIKEL 18	TOEPASSELIJK RECHT - KLACHTEN - GESCHILLEN	10
ARTIKEL 19	BESCHERMING VAN PERSOONSGEGEVENS	10

TUSSEN:

- de **Stad Gent**, Botermarkt 1 te 9000 Gent, KBO nr. 0207.451.227, 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.), en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "de Stad" genoemd;
- het **Openbaar Centrum voor Maatschappelijk Welzijn van Gent**, Onderbergen 86 te 9000 Gent, KBO nr. 0212.214.125, vertegenwoordigd door de heer Rudy Coddens, voorzitter en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "het OCMW" genoemd;

hierna aangeduid als "**de verzekeringnemer**";

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 en met zetel voor Vlaanderen te 3500 HASSELT, Prins-Bisschopssingel 73,

hierna aangeduid als "**Ethias**".

VOORAFGAANDELIJK:

De verzekeringnemer is aangesloten bij het "Gesolidariseerde Pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen" (hierna het "Gesolidariseerde Pensioenfonds") opgericht in de schoot van de voormalige RSZPPO door 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 (BS 03.11.2011), hierna genoemd "Wet 2011".

Vanaf 1 januari 2017 wordt het beheer van het "Gesolidariseerde Pensioenfonds" overgedragen van de Dienst voor de Bijzondere Socialezekerheidsstelsels (DIBISS) naar de Federale Pensioendienst (FPD) en wordt de inning van de bijdragen van dit fonds overgedragen van de DIBISS naar de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ).

De huidige bijdrageverzekering is een levensverzekering onderschreven door de verzekeringnemer met het oog op het verzekeren van de financiering en de betaling van de pensioenbijdragen aan het Gesolidariseerde Pensioenfonds.

Deze bijdrageverzekering past binnen het juridisch kader gedefinieerd door de artikels 29 en 32 van de "Wet 2011". Dit juridisch kader werd voorheen voorzien door de bepalingen van artikel 7, §3 en 4 van de wet van 6 augustus 1993 betreffende de pensioenen van het benoemd personeel van de plaatselijke besturen, opgeheven bij artikel 54 van de Wet 2011.

Deze wettelijke bepalingen maken het mogelijk voor een provinciaal of plaatselijk bestuur aangesloten bij het Gesolidariseerde Pensioenfonds om:

- de betaling van de totaliteit van de pensioenbijdragen verschuldigd aan de RSZ toe te vertrouwen aan een pensioeninstelling in het kader van een verzekeringscontract waarvan het doel, in hoofde van de verzekeraar, uitsluitend bestaat in de opbouw van reserves met het oog op de aanwending ervan tot de dekking van voornoemde pensioenbijdragen en hun betaling via rechtstreekse stortingen aan de RSZ ;
- het administratief beheer en de betaling van rust- en overlevingspensioenen ten laste van het Gesolidariseerde pensioenfonds toe te vertrouwen aan een pensioeninstelling.

Ethias is in het kader van de huidige overeenkomst een pensioeninstelling in de zin van artikel 3, 7° van de Wet 2011.

Vanaf 1 januari 2018 trekt de Stad Gent zich terug uit de intercommunale PUBLILEC. In het kader van deze terugtrekking werd een akkoord ("Raamovereenkomst") gesloten tussen de stad Gent, PUBLILEC, Nethys en EFIN waarin de Stad Gent zich ertoe verbindt de gesolidariseerde pensioenlasten SPE/PUBLILEC NOORD over te nemen vanaf 1 januari 2018.

PUBLILEC heeft voor de betaling van de verschuldigde basisbijdrage en responsabiliseringsbijdrage voor de gesolidariseerde pensioenen aan het Gesolidariseerde Pensioenfonds een bijdrageverzekering FP 151 bij Ethias afgesloten.

PUBLILEC verbindt zich ertoe om een gedeelte van de onderling vastgestelde provisie voor de gesolidariseerde pensioenlasten SPE/PUBLILEC NOORD aan de Stad Gent over te dragen voor 31 december 2018 via een reserveoverdracht van 2.944.000,00 EUR vanuit bijdrageverzekering FP 151 naar de huidige bijdrageverzekering FP 027.

ARTIKEL 1 INWERKINGTREDING VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING

De bijdrageverzekering is in werking getreden op 1 januari 2009 en gewijzigd op 1 januari 2012.

Vanaf **1 januari 2018**, wordt zij beheerst door de huidige overeenkomst.

ARTIKEL 2 VOORWERP VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING

Deze bijdrageverzekering is een levensverzekering onderschreven door de verzekeringnemer teneinde, via de opbouw van reserves, de financiering en de betaling van de pensioenbijdragen bedoeld in artikel 3.1 en verschuldigd aan de RSZ te verzekeren.

Deze verzekering wordt onderschreven:

- Op het hoofd van het geheel van de actieve en gewezen vastbenoemde personeelsleden van de verzekeringnemer voor wat betreft de basispensioenbijdrage;
- Op het hoofd van het geheel van de gepensioneerden van de verzekeringnemer waarvan het pensioen ten laste is van het Gesolidariseerde Pensioenfonds voor wat betreft de aanvullende werkgeversbijdragen voor individuele responsabilisering.
- Op het hoofd van het geheel van de gewezen vastbenoemde personeelsleden en gepensioneerden van SPE/PUBLILEC NOORD waarvan de pensioenlast werd overgenomen door de Stad Gent en ten laste is van het Gesolidariseerde Pensioenfonds, voor wat betreft de basispensioenbijdrage en de aanvullende werkgeversbijdragen voor individuele responsabilisering.

De opbouw van reserves heeft tot doel de verzekeringnemer toe te laten om, in zekere mate, de op hem rustende last inzake pensioenen te nivelleren en deze aldus te beheersen, en dit over een vooraf gedefinieerde horizon. Het nagestreefde doel worden omschreven in de bijlage "Prospectieve actuariële studie en financieringsplan".

ARTIKEL 3 PRESTATIES

3.1. De prestaties van de bijdrageverzekering bestaan in de betaling van de pensioenbijdragen aan de RSZ. Onder pensioenbijdragen worden begrepen de persoonlijke en patronale pensioenbijdragen die verschuldigd zijn door de lokale en provinciale besturen die zijn aangesloten bij het Gesolidariseerde Pensioenfonds. Ze bestaan uit de basispensioenbijdrage en de aanvullende werkgeversbijdragen voor individuele responsabilisering voorzien in de Wet 2011.

De begunstigde van de verzekerde prestaties is de RSZ.

Overeenkomstig de bepalingen van artikel 32 van de Wet 2011, stelt Ethias zich, wat de pensioenbijdragen betreft, in de plaats van de verzekeringnemer voor de toepassing van het Koninklijk besluit bedoeld in artikel 27, § 1 van dezelfde wet of voor de toepassing van de bepalingen van hoofdstuk II van het koninklijk besluit van 25 oktober 1985 tot uitvoering van Hoofdstuk 1, sectie 1, van de wet van 1 augustus 1985 houdende sociale bepalingen.

Ethias is slechts binnen de grenzen van de opgebouwde reserves gehouden tot de betaling van de prestaties (pensioenbijdragen).

3.2. De verzekeringnemer heeft overeenkomstig artikel 29 van de Wet 2011 bovendien, ten bijkomstige titel aan de bijdrageverzekering, het administratief beheer en de betaling van de rust- en overlevingspensioenen ten laste van het Gesolidariseerd pensioenfonds, aan Ethias toevertrouwd. Ethias ontvangt hiertoe de nodige sommen van de FPD. De details zijn terug te vinden in de bijlage "Administratief beheer".

ARTIKEL 4 VERZEKERINGSTECHNIEK

De prestaties van de bijdrageverzekering voorzien in artikel 3.1 worden gefinancierd via een systeem van collectieve kapitalisatie gerealiseerd binnen een reservefonds.

ARTIKEL 5 RESERVEFONDS

5.1. Samenstelling, bestemming en werking van het reservefonds

De reserves van de verzekering zijn de collectieve reserves opgebouwd binnen het reservefonds, in de mate zoals voorzien in de bijlage "Prospectieve actuariële studie en financieringsplan". Ze zijn uitsluitend bestemd voor de financiering en betaling van de prestaties gedefinieerd in artikel 3.1.

Het reservefonds is samengesteld uit twee compartimenten:

- een compartiment voor de korte termijn reserves hoofdzakelijk bestemd voor de betaling van de prestaties (compartiment "korte termijn");

- een compartiment voor de lange termijn reserves hoofdzakelijk bestemd voor de voorfinanciering van de prestaties (compartiment "lange termijn").

De premies van de verzekering bedoeld in artikel 5.2 worden in het **compartiment "korte termijn"** gestort en voor de uitkering van de prestaties van de verzekering bedoeld in artikel 3.1 worden tegoeden uit dit zelfde compartiment opgenomen.

De reserves van het **compartiment "lange termijn"** kunnen het voorwerp uitmaken van verschillende types van beheer:

- een traditioneel beheer in tak 21, niet verbonden met een fonds met aangewezen activa (voorheen gekantonneerd of afgezonderd fonds genaamd);
- een beheer in tak 21 verbonden met een (of meerdere) fonds(en) met aangewezen activa;
- een beheer in tak 23 verbonden met een (of meerdere) beleggingsfonds(en).

Ethias stelt, op basis van de verwachte stromen en de werkelijk vastgestelde toestand van het compartiment "korte termijn", periodiek het niveau van de reserves vast waarover dit compartiment moet beschikken om in alle omstandigheden de betaling van de prestaties bedoeld in artikel 3.1 te kunnen garanderen en stelt vervolgens de eventueel uit te voeren **overdrachten tussen de twee reservecompartimenten** vast.

5.2. Voeding van het reservefonds

Het reservefonds wordt gevoed door:

- de periodieke premies, betaalbaar per maand,
- een enige premie van 15.376.000,00 EUR, te betalen voor 31 december 2018 en een overdracht van reserves van 2.944.000,00 EUR vanuit de bijdragenverzekering FP151 ingevolge de overname van de gesolidariseerde pensioenverplichtingen van SPE/PUBLILEC NOORD. Voor 31 december 2020 zal eveneens een bijkomende premie gestort worden van 1.160.000,00 EUR eveneens kaderend in de overname van de gesolidariseerde pensioenverplichtingen van SPE/PUBLILEC NOORD.
- eventuele uitzonderlijke enige premies, middels akkoord van Ethias. Zij geven in voorkomend geval aanleiding tot aanpassing van de verzekering overeenkomstig artikel 7;
- de interesten en winstdeelnames die eventueel door Ethias worden toegekend.

De periodieke premies worden vastgesteld in het bijgevoegde financieringsplan, opgesteld op basis van een prospectieve actuariële studie teneinde de financiering en de betaling van de prestaties voorzien in artikel 3.1 toe te laten, rekening houdend met het dekkingsdoel en de dekkingshorizon gedefinieerd in het kader van deze studie. Het aldus opgestelde financieringsplan geeft een schatting van de evolutie van de premies (op jaarbasis).

Indien de realiteit afwijkt van de hypothesen in overweging genomen voor de realisatie van de actuariële studie en de voorziene premies hierdoor niet meer toelaten om de continuïteit van de betaling van de prestaties vermeld in artikel 3.1 te verzekeren, zal de verzekeringnemer bijkomende premies, waarvan het bedrag hem door Ethias zal worden meegedeeld, moeten storten, en dit onverminderd de artikelen 7 en 12.

De premies omvatten de toeslagen voorzien in punt 5.5.

De premies worden volledig gedragen door de verzekeringnemer en zijn aldus patronale bijdragen.

5.3. Verdeling van de reserves

5.3.1. Initiële verdeling van de reserves van het compartiment "lange termijn"

Op de datum van inwerkingtreding van de huidige overeenkomst, zijnde 1 januari 2018 is de verdeling van de lange termijn reserves tussen de verschillende types van beheer bepaald als volgt:

- De lange termijn reserves ten belope van 0,00 EUR maken het voorwerp uit van een traditioneel beheer in tak 21 verbonden met een fonds met aangewezen activa;
- De lange termijn reserves ten belope van 47.376.177,89 EUR maken het voorwerp uit van een beheer in tak 21 verbonden met het fonds met aangewezen activa "Ethias Stad en OCMW Gent 21" bedoeld in het winstdelingsreglement van dit fonds hernomen in bijlage;
- De lange termijn reserves ten belope van 25.942.244,74 EUR maken het voorwerp uit van een beheer in tak 23 verbonden met het beleggingsfonds "Ethias Ethical Invest stad en OCMW Gent" bedoeld in het beheersreglement van dit fonds hernomen in bijlage.

Deze verdeling zal evolueren in functie van de respectieve evolutie van de reserves verbonden aan de verschillende types van beheer, alsook rekening houdend met de stortingen en/of opnames die eruit gebeuren.

Elk jaar zal in de loop van de maand maart in overleg met de verzekeringnemer op basis van de definitieve financiële rapporten van de verzekeringen verbonden aan de tak 21 en tak 23 fondsen worden bepaald of er bijstellingen moeten gebeuren tussen de vastgestelde verhouding tak 21 en tak 23 en het streefdoel dat maximum 33% van de globale reserves voor de pensioenverzekering FP 025 (inbegrepen de reserves toegewezen aan de gewezen pensioenverplichtingen van Eandis) en de bijdragenverzekering FP 027 samen beheerd mogen worden in tak 23. Indien de verzekeringnemer dan beslist om meer dan 33% te beheren in Tak 23 wordt de nieuwe verdeling bevestigd via een bijvoegselbrief.

5.3.2. Wijziging van de verdeling van de reserves

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik aan Ethias een **nieuwe verdeling van de reserves van het compartiment "lange termijn"** tussen de verschillende types van beheer vragen door middel van een behoorlijk ondertekend schrijven. Elke nieuwe verdeling van de reserves van het compartiment "lange termijn" is echter onderworpen aan het akkoord van Ethias. De overdrachten worden in voorkomend geval uitgevoerd volgens de modaliteiten voorzien in het winstdelingsreglement van het fonds met aangewezen activa en/of het beheersreglement van het beleggingsfonds. Elke aldus uitgevoerde nieuwe verdeling wordt bevestigd via een bijvoegselbrief.

De periodieke door Ethias uitgevoerde overdrachten vanuit het compartiment "korte termijn" naar het compartiment "lange termijn" overeenkomstig artikel 5.1, laatste lid worden uitgevoerd naar het beheer in tak 21 verbonden met het fonds met aangewezen activa "Ethias Stad en OCMW Gent 21" en het beheer in tak 23 verbonden met het beleggingsfonds "Ethias Ethical Invest stad en OCMW Gent", overeenkomstig de verhouding tussen beide types beheer op het moment van de overdracht. De verzekeringnemer kan in een specifiek geval schriftelijk verzoeken om van deze bestemming af te wijken. Deze afwijking is slechts mogelijk middels akkoord van Ethias.

5.4. Rendement van het reservefonds

5.4.1. Algemeen

Het rendement van het fonds is samengesteld door het totaal van de interesten verbonden aan de lange termijn reserves en aan de korte termijn reserves.

5.4.2. Rendement van het compartiment "lange termijn"

- De lange termijn reserves die het voorwerp uitmaken van een **beheer in tak 21, al dan niet verbonden met een fonds met aangewezen activa**, genieten van een gewaarborgde technische rentevoet gelijk aan de tarifaire rentevoet toegepast door Ethias op de collectieve lange termijn reserves van de bijdrageverzekeringen.

Op datum van inwerkingtreding van de huidige overeenkomst, wordt de gewaarborgde technische rentevoet als volgt 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 gewaarborgde technische rentevoet zoals voorzien door de Belgische wetgeving op het toezicht van de verzekeringsondernemingen voor de levensverzekeringsovereenkomsten;
- 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 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 - indien de wetgeving inzake verdeling van winstdeling het toelaat - eventueel vermeerderd met een aanvullende interest als winstdeling, conform de bepalingen van artikel 11.2.

- De lange termijn reserves die het voorwerp uitmaken van een **beheer in tak 23 verbonden met een beleggingsfonds** genieten van het positieve of negatieve rendement bepaald overeenkomstig de van het in bijlage hernomen beheersreglement van dit fonds. Er is geen gewaarborgde rentevoet of waarborg van het geïnvesteerde kapitaal, noch enige winstdeling.

Op verzoek van de verzekeringnemer werd het financieel beheer van beide fondsen dat voor eigen rekening van Ethias wordt uitgevoerd ondergebracht via een mandaat van beheer bij CANDRIAM BELGIUM NV, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Kunstlaan 58, geregistreerd onder RPR Brussel BTW BE 0462.569.739, die een vergunning als

beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging bezit van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten .

5.4.3. Rendement van het compartiment “korte termijn”

De reserves van het compartiment “korte termijn” maken het voorwerp uit van een **traditioneel beheer in tak 21, niet verbonden met een fonds met aangewezen activa**.

Zij genieten van een gewaarborgde technische rentevoet gelijk aan de tarifaire rentevoet toegepast door Ethias op de collectieve korte termijn reserves van de bijdrageverzekeringen.

Op datum van inwerkingtreding van de huidige overeenkomst, is de gewaarborgde technische rentevoet gelijk aan 0%.

De gewaarborgde technische rentevoet wordt - indien de wetgeving inzake verdeling van winstdeling het toelaat - eventueel verhoogd met een aanvullende interest als winstdeling, conform de bepalingen van artikel 11.2.

Op datum van inwerkingtreding van huidige overeenkomst, zijnde 1 januari 2018 bedragen de reserves van het compartiment “korte termijn” 1.220.326,64 EUR.

5.5. Toeslagen

5.5.1 Toeslagen voor het administratief beheer

De toeslag voor het administratief beheer bedraagt 222.500,00 EUR aan index 104,58 (= gezondheidsindex november 2006 – basis 2004)

Jaarlijks zal de premie-opslag aangepast worden aan de gezondheidsindex volgens de volgende formule : premie-opslag jaar X = 222.500,00 *(gezondheidsindex november jaar X/104,58).

Deze opslag komt bovenop de premie bepaald in de bijlage “Prospectieve Actuariële Studie En Financieringsplan” van de bijdragenverzekering en wordt afzonderlijk aangerekend aan de besturen. Het aandeel van ieder bestuur in het bedrag van de premieopslag wordt vóór 15 december aan elk bestuur afzonderlijk meegedeeld.

De afzonderlijke toeslag voor de overgenomen pensioenen van SPE/PUBLILEC NOORD bedraagt 1,5% van de jaarlijkse bruto pensioenbetalingen en wordt eveneens opgenomen in de hierboven vermelde afzonderlijke aanrekening deel stad Gent.

5.5.2 Toeslagen voor het financieel beheer

Voor wat de **reserves** betreft waarvan het **beheer verbonden is met een fonds met aangewezen activa**, zijn de toeslagen voor het financieel beheer de beheerskosten vermeld in het winstdelingsreglement van het fonds met aangewezen activa. Het rendement toegekend aan de reserves van het compartiment “lange termijn” overeenkomstig artikel 5.4.2 houdt rekening met deze toeslagen.

Voor wat betreft de **reserves waarvan het beheer verbonden is met een beleggingsfonds**, zijn de toeslagen voor het financieel beheer de volgende.

De beheerskosten voor het aanbieden van het afgezonderd beheer in tak 23 voor het beheerde beleggingsfonds “Ethias Ethical Invest stad en OCMW Gent” is ten laste van het compartiment korte termijn en bedraagt :
- 0,14% van het totaal gemiddeld geïnvesteerd kapitaal

De beheerskosten voor de bewaargeving bij BNP PARIBAS 0,01% op het totaal gemiddeld geïnvesteerd kapitaal bij deze bewaargever.

Deze beheerskost wordt jaarlijks op 31/12 afgehouden van de reserves van het compartiment “korte termijn”.

ARTIKEL 6 MEE TE DELEN INLICHTINGEN

De verzekeringnemer is verplicht alle inlichtingen die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de bijdrageverzekering aan Ethias mee te delen, en dit onder zijn volledige verantwoordelijkheid.

De kennisgevingen door Ethias aan de verzekeringnemer en/of aan de begunstigde van de verzekerde prestaties (RSZ) zijn geldig indien deze gedaan werden op het laatste aan Ethias meegedeelde adres.

ARTIKEL 7 PERIODIEKE AANPASSING VAN DE VERZEKERING

Ethias gaat periodiek over tot de aanpassing van de verzekering. Zij hernieuwt hiertoe de actuariële studie waarop het financieringsplan berust, op basis van de geactualiseerde gegevens en rekening houdend met de eventueel aangepaste hypothesen in functie van de evolutie van de socio-economische, financiële, wettelijke en/of fiscale context.

In voorkomend geval worden het financieringsplan en/of het voorwerp of de horizon van de dekking aangepast rekening houdend met de resultaten van de op de hiervoor vermelde wijze geactualiseerde studie en wordt de financiering van het reservfonds dienvolgens aangepast, dit alles door middel van een bijvoegsel aan de huidige overeenkomst.

ARTIKEL 8 JAARLIJKS RAPPORT

Ethias maakt elk jaar, ten behoeve van de verzekeringsnemer en het toezichtscomité, een rapport op met betrekking tot de functionering van de bijdrageverzekering tijdens het voorafgaande kalenderjaar.

Onder toezichtscomité wordt verstaan, het comité opgericht door de verzekeringnemer belast met de controle van het beheer van de huidige bijdrageverzekering.

Dit rapport bevat met name de volgende informatie;

- de gestorte premies;
- de uitgekeerde prestaties;
- het toegekende rendement;
- de toeslagen;
- de evolutie van de reserves.

ARTIKEL 9 TOEPASSELIJKE BEPALINGEN

Afgezien van de wettelijke bepalingen, worden de rechten en verplichtingen met betrekking tot de bijdrageverzekering geregeld door de huidige overeenkomst die tevens de algemene en bijzondere voorwaarden van de verzekering omvat.

ARTIKEL 10 FISCALITEIT

De belastingen, voorheffingen, rechten, taksen en diverse bijdragen, direct of indirect, huidig of toekomstig, voortvloeiend uit het feit van het afsluiten van de huidige overeenkomst, van het bestaan ervan, de uitvoering ervan en de uitkering van de prestaties die hierop betrekking hebben, zijn verschuldigd volgens de wettelijke modaliteiten.

ARTIKEL 11 TARIEF EN WINSTDELING

11.1 Tarief

Het toegepaste tarief is samengesteld uit de gewaarborgde technische rentevoet, voor zover die er is (tak 21), en de toeslagen voorzien in artikel 5.

Ethias mag haar tarief voor de toekomst wijzigen op voorwaarde dat zij dit ten minste 3 maanden voor de inwerkingtreding van haar nieuwe tarief schriftelijk ter kennis geeft aan de verzekeringnemer.

De verzekeringnemer beschikt vanaf de kennisname over een termijn van 2 maanden om Ethias in voorkomend geval schriftelijk in te lichten over zijn beslissing om de bijdrageverzekering op te zeggen en de reserves over te dragen. In dat geval zullen de opzegging en de overdracht van de reserves gebeuren ten laatste binnen de 12 maanden vanaf de kennisgeving van de intentie van de verzekeringsnemer om op te zeggen en blijft het oude tarief van toepassing tot aan de overdracht van de reserves.

Indien de verzekeringnemer nalaat Ethias binnen de toegestane termijn in kennis te stellen van de opzegging van de verzekering, wordt hij verondersteld het nieuwe tarief te hebben aanvaard.

Het nieuwe tarief is van toepassing op het geheel van de betrokken reserves.

De mogelijkheid voor de verzekeringnemer om de verzekering op te zeggen en de reserves over te dragen conform de modaliteiten voorzien in de 3^{de} en 4^{de} alinea van het huidige artikel is niet van toepassing in geval van tariefwijziging opgelegd door een wijziging van de wetgeving betreffende de toepasselijke tarieven inzake levensverzekeringen.

11.2 Winstdelingen in geval van beheer in tak 21

Voor wat betreft de reserves die het voorwerp uitmaken van een traditioneel beheer in tak 21 niet verbonden met een fonds met aangewezen activa, kan Ethias - voor zover de wetgeving inzake verdeling van winstdeling het toelaat - jaarlijks beslissen om eventuele winstdelingen toe te kennen aan deze reserves op basis van de resultaten gerealiseerd gedurende het voorbije boekjaar, overeenkomstig de bepalingen van het verdelingsplan neergelegd bij de NBB.

Voor wat betreft de reserves die het voorwerp uitmaken van een beheer in tak 21 verbonden met een fonds met aangewezen activa, worden - voor zover de wetgeving inzake verdeling van winstdeling het toelaat - jaarlijks eventuele winstdelingen toegekend aan deze reserves in functie van de resultaten van dit fonds, overeenkomstig de bepalingen van het in bijlage gevoegde winstdelingsreglement van het betreffende fonds.

ARTIKEL 12 NIET-BETALING VAN DE PREMIES

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen betreffende de levensverzekeringen, is de betaling van de premies niet verplicht, maar hun niet-betaling brengt de volgende gevolgen met zich mee:

- Bij niet-betaling van de premies binnen de 30 dagen vanaf hun vervaldag, stuurt Ethias per eenvoudig schrijven een aanmaning naar de verzekeringnemer;
- Indien er geen regularisatie is binnen de 30 dagen vanaf de verzending van de aanmaning, stuurt Ethias per aangetekend schrijven een ingebrekestelling naar de verzekeringnemer met een herinnering van de vervaldag van de premie en de gevolgen van de niet-betaling;
- Indien er geen regularisatie is binnen de 30 dagen vanaf het verzenden van de voormelde ingebrekestelling worden de prestaties van de verzekering gereduceerd overeenkomstig artikel 14.

De verzekeringnemer verbindt zich ertoe deze beslissing ter kennis te geven aan de RSZ en FPD via een aangetekend schrijven ten laatste op 30 september voorafgaand aan de uitwerking van de opzegging (conform artikel 32 van de Wet 2011). Ethias kan desgevallend overgaan tot deze kennisgeving voor rekening van de verzekeringnemer.

Indien Ethias, rekening houdend met de bepalingen van de Wet 2011 en onverminderd de verantwoordelijkheid van de verzekeringnemer bedoeld in alinea 2, bijdragen aan de RSZ moet betalen waarvoor zij niet over reserves beschikt (reserves uitgeput), dan beschikt zij over een verhaalsrecht ten opzichte van de verzekeringnemer om deze bijdragen terug te vorderen.

ARTIKEL 13 HERNEMING VAN DE BETALING VAN DE PENSIOENBIJDRAGEN DOOR DE VERZEKERINGSNEMER

De verzekeringnemer kan beslissen om de bijdrageverzekering op te zeggen teneinde zelf de financiering en de betaling van de aan de RSZ verschuldigde pensioenbijdragen uit te voeren.

Deze beslissing moet schriftelijk aan Ethias ter kennis worden gebracht en kan slechts uitwerking krijgen:

- (1) op een 1^{ste} januari
- (2) en na uitputting van de reserves

De verzekeringnemer verbindt zich er dienvolgens toe om het reservefonds op een dergelijke wijze te voeden zodat de reserves niet tijdens de looptijd van het jaar uitgeput kunnen geraken.

In geval van herneming door de verzekeringnemer wordt er een einde gesteld aan de betaling van de premies, met uitzondering van de premies noodzakelijk om een uitputting van de reserves in de loop van het jaar, en wordt de bijdrageverzekering gereduceerd overeenkomstig artikel 14. De beslissing om de betaling van de bijdragen niet meer aan Ethias toe te vertrouwen dient aan de RSZ betekend te worden ten laatste op 30 september voorafgaand aan de uitwerking van de opzeg (artikel 32 van de Wet 2011).

ARTIKEL 14 REDUCTIE VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING

14.1. Gevallen van reductie

De bijdrageverzekering wordt gereduceerd in de volgende gevallen van niet-betaling van de premies:

- in geval van niet-betaling van de premies zoals voorzien in artikel 12;
- in geval van herneming door de verzekeringnemer van de betaling van de pensioenbijdragen zoals voorzien in artikel 13;
- in geval van verdwijning van de verzekeringnemer zonder dat diens verplichtingen voortvloeiend uit de bijdrageverzekering door een derde worden overgenomen.

14.2. Lot van het reservefonds

De reductie gebeurt conform de volgende modaliteiten:

- Ethias blijft de prestaties ten laste van het reservefonds betalen tot aan de uitputting van de reserves van dit fonds, respectievelijk overeenkomstig de bepalingen van artikel 12 of 13;
- van zodra de reserves van dit fonds uitgeput zijn, wordt de verzekering opgezegd en draagt de verzekeringnemer alleen en volledig de verantwoordelijkheid voor de betaling van de bijdragen beoogd in artikel 3.1;
- de toeslagen blijven verschuldigd tot aan de opzegging;
- de reserves kunnen in geen geval terugkeren naar het vermogen van de verzekeringnemer.

ARTIKEL 15 OVERDRACHT VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING

De verzekeringnemer kan beslissen om de bijdrageverzekering af te kopen teneinde de reserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling in de zin van artikel 3,7° van de Wet 2011 (verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen) of naar een andere rechtspersoon opgericht door de verzekeringnemer aan wie deze heeft beslist de uitvoering van zijn verplichtingen voortvloeiend uit het wettelijk pensioenstelsel toe te vertrouwen.

De afkoop kan slechts uitwerking hebben op 1 januari en met inachtneming van een schriftelijk aan Ethias medegedeelde opzegtermijn van minstens drie maanden. Indien de overdracht niet uitgevoerd wordt op 1 januari om een reden die niet aan Ethias is te wijten, dan wordt vanaf 1 januari geen interest meer toegekend op de reserves die het voorwerp moeten uitmaken van de overdracht.

Ethias deelt, voorafgaandelijk aan de werkelijke overdracht, het voorstel tot overdracht (inclusief de voorwaarden) mee aan de NBB, die zich tegen de overdracht kan verzetten als het evenwicht van Ethias door deze operatie bedreigd wordt.

De verzekeringnemer licht de gepensioneerden in over elke verandering van pensioeninstelling en de eventuele overdracht van reserves die hieruit voortvloeit.

Voor wat betreft de reserves van het compartiment "lange termijn" die het voorwerp uitmaken van een traditioneel beheer in tak 21 niet verbonden met een fonds met aangewezen activa, kan Ethias een vergoeding gelijk aan 2% van de reserves die het voorwerp uitmaken van de afkoop ten laste van de verzekeringnemer leggen.

Ethias zal echter geen overdrachtsvergoeding toepassen indien de overdracht gebeurt in de omstandigheden voorzien bij artikel 11.1, 3^{de} alinea.

Voor wat betreft de reserves van het compartiment "lange termijn" die het voorwerp uitmaken van een beheer in tak 21 verbonden met een fonds met aangewezen activa, gebeurt de overdracht conform de voorwaarden beschreven in het winstdelingsreglement van dit fonds.

Voor wat betreft de reserves van het compartiment "lange termijn" die het voorwerp uitmaken van een beheer in tak 23 verbonden met een beleggingsfonds, gebeurt de overdracht conform de voorwaarden beschreven in het beheersreglement van het betrokken fonds.

Voor wat betreft de reserves van het compartiment "korte termijn", gebeurt de overdracht zonder vergoeding.

ARTIKEL 16 OPZEGGING VAN DE BIJDRAGEVERZEKERING

De bijdrageverzekering wordt opgezegd:

- op het ogenblik van de uitputting van de reserves ingevolge een reductie overeenkomstig de bepalingen van artikel 14;
- op het ogenblik van de overdracht ingevolge de beslissing van de verzekeringnemer om de bijdrageverzekering af te kopen met het oog op de overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling of een andere rechtspersoon opgericht door de verzekeringnemer overeenkomstig de bepalingen van artikel 15;
- in het geval er op de verzekeringnemer geen enkele verplichting meer zou rusten inzake pensioenbijdragen opzichtsens de RSZ.

De opzegging van de bijdrageverzekering brengt automatisch en van rechtswege de stopzetting teweeg van de betaling door Ethias van de prestaties ten bijkomstige titel van de bijdrageverzekering voorzien in artikel 3.2.

De verzekeringnemer informeert de RSZ, de FPD en de gepensioneerden over de opzegging.

Indien op de verzekeringnemer geen verplichtingen meer rusten inzake pensioenbijdragen opzichtsens de RSZ en er nog reserves zijn in het kader van de bijdrageverzekering, dan moeten deze verder worden aangewend voor de financiering van de pensioenverplichtingen van de verzekeringnemer. De reserves kunnen in geen geval terugkeren naar het vermogen van de verzekeringnemer.

ARTIKEL 17 ONBETWISTBAARHEID

De overeenkomst is onbetwistbaar (in de zin van de wetgeving betreffende de verzekeringen) van zodra ze uitwerking heeft.

Wanneer echter een geboortedatum (of leeftijd) of een geslacht onjuist is opgegeven, kunnen de op te bouwen reserves aangepast worden rekening houdend met werkelijke in aanmerking te nemen leeftijd of geslacht.

ARTIKEL 18 TOEPASSELIJK RECHT - KLACHTEN - GESCHILLEN

De bijdrageverzekering wordt door het Belgische recht beheerst.

Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken om elk geschil te beslechten, kan elke klacht betreffende de pensioenverzekering voorgelegd worden aan **Ethias, Klachtenbeheer**, Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt - klachtenbeheer@ethias.be.

Indien het antwoord van Ethias niet voldoet, kan de klacht worden toegezonden aan de:

- **Dienst Ombudsman Pensioenen**, WTC III, Simon Bolivarlaan 30, bus 5 te 1000 Brussel - Tel : 02 274 19 90 – klacht@ombudsmanpensioenen.be
- **Ombudsman van de Verzekeringen**, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel - info@ombudsman.as

ARTIKEL 19 BESCHERMING VAN PERSOONSGEGEVENS

Ethias verbindt zich er toe om de Europese Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrij verkeer van die gegevens te respecteren, alsook alle Belgische wettelijke, decretale of reglementaire bepalingen getroffen in overeenstemming met deze Verordening. Ethias treedt in het raam van deze overeenkomst op als verwerkingsverantwoordelijke. De verplichtingen van Ethias in dit verband worden gedetailleerd in de Verklaring “ Privacy – Bescherming van persoonsgegevens “ gehecht aan deze overeenkomst.

In drievoud opgemaakt te Hasselt op ... 2018, waarbij elke partij erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

Voor Ethias,
Voor het Directiecomité,

Jean-Michel BOURDOUX,
Head of Life

Voor de Stad Gent,
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaars vermelden)

Voor het OCMW Gent
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaars vermelden)

LIJST VAN BIJLAGEN

BIJLAGE I	PROSPECTIEVE ACTUARIËLE STUDIE EN FINANCIERINGSPLAN
BIJLAGE II	ADMINISTRATIEF BEHEER
BIJLAGE III	WINSTDELINGSREGLEMENT VAN HET FONDS MET AANGEWEEZEN ACTIVA
BIJLAGE IV	BEHEERSREGLEMENT VAN HET BELEGGINGSFONDS
BIJLAGE V	VERKLARING “PRIVACY – BESCHERMING VAN PERSOONSGEGEVENS”

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

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.

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

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 2018 t.e.m. 2019 :
2018 49.811.862,00

2019 50.961.862,00

- Vanaf 2020 wordt de patronale dotatie van de stad jaarlijks (bedrag 2019) verhoogd met een jaarlijkse groeivoet van 3,75% en vanaf 2030 met 2% zoals voorzien in kolom 5 van bijgevoegde tabel.
- Deze patronale bijdrage wordt jaarlijks verminderd met het bedrag van de verschuldigde patronale bijdrage aan de pensioenverzekering FP 025 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 voor provinciale en plaatselijke overheidsdiensten, thans beheerd door de Federale Pensioendienst FDP, voor de politiezone Gent.

- De patronale bijdrage wordt jaarlijks verminderd met het bedrag van de verschuldigde bijdrage door de stad Gent in de koopsommen van de Hulpverleningszone Centrum Oost-Vlaanderen.

Het OCMW :

- 7,5% op de loonmassa van de vastbenoemden als verplichte persoonlijke pensioenbijdrage ;
- een patronale bijdrage vastgesteld voor 2018 op 7.358.340,63 EUR en voor 2019 op 7.615.882,55 EUE. Vanaf 2020 wordt de patronale dotatie van het OCMW jaarlijks (bedrag 2019) verhoogd met een jaarlijkse groeivoet van 3,75% en vanaf 2030 met 2% zoals voorzien in kolom 8 van bijgevoegde tabel.
- 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 statutair kader, Vervanger = 28 jaar met aanvangswedde met 4 jaar geldelijke anciënniteit.

Evolutie van de bezoldigingen : volgens barema-evolutie

Indexatie van de bezoldigingen : 2%

Normale pensioenleeftijd : 65 jaar, met overgang van 62 jaar naar 65 jaar voor de periode 2016 - 2030

Sterftetafels : MR / FR met leeftijdscorrectie -2 jaar voor de reeds gepensioneerden en -4 jaar voor de actieven

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

Technische rentevoet : 3,00% voor de berekening van de verbintenissen aan geïndexeerde renten met 2%

Bedrag van de collectieve reserves opgebouwd op 01/01/2018 van de bijdrageverzekering : 74.538.749 EUR

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

BIJGEVOEGDE TABEL

Actuariële studie ingevoerd op 22/11/2018 met referentie studie 2018/tabel B.3./pag 27 versie 11-2018

BIJLAGE II “ADMINISTRATIEF BEHEER”

AAN DE BIJDRAGEVERZEKERING NR FP027 ONDERSCHREVEN DOOR STAD EN OCMW VAN GENT

VOORAFGAANDE OPMERKING

Overeenkomstig de bijdrageverzekeringsovereenkomst in werking getreden op 1 januari 2018, vervangt deze administratieve bijlage op deze datum elke voorgaande administratieve bijlage met hetzelfde voorwerp

Teneinde de berekening van de responsabiliseringsbijdrage en de betaling van de pensioenen toe te laten, deelt Ethias de volgende gegevens mee aan de FPD:

- maandelijks: een bestand met een overzicht van de inkomende en uitgaande stromen (betaalde pensioenen, pensioenaandelen, overdracht van bijdragen, voorschotten en regularisaties, ...);
- jaarlijks: een globaal bestand dat de voorgaande stromen herneemt.

ADMINISTRATIEF BEHEER VAN DE GESOLIDARISEERDE PENSIOENEN

Op basis van de bepalingen van artikel 3.2 van de bijdrageverzekeringsovereenkomst staat Ethias, ten bijkomstige titel aan de bijdrageverzekering, in voor het administratief beheer en de betaling van de pensioenen ten laste van het gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen (gesolidariseerde pensioenen), voor zover zij hiertoe de nodige sommen ontvangt van de Federale Pensioendienst (FPD).

Het administratief beheer van de gesolidariseerde pensioenen omvat hoofdzakelijk de volgende verrichtingen:

- Beheer van de signaletiek van de gepensioneerden (actualisatie van het bestand: adres, burgerlijke staat, enz.);
- Ramingen van het rustpensioen :
 - enkel vanaf de leeftijd van 55 jaar ;
 - in principe 2 ramingen per toekomstig gepensioneerde: één op de vroegst mogelijke pensioendatum en één op de wettelijke pensioenleeftijd ;

Deze ramingen worden gemaakt op basis van de wetgeving van toepassing op de datum van de raming en op basis van de persoonlijke elementen van de toekomstig gepensioneerde zoals overgemaakt door de werkgever aan de bevoegde instanties. Daarenboven worden toekomstige ongekende elementen geraamd door de verzekeringnemer of, bij gebrek daaraan, door Ethias.

- Raming van de geschatte impact van de maximale regularisatie van studieperiodes;
Deze ramingen worden gemaakt op basis van de wetgeving van toepassing op de datum van de raming en op basis van de persoonlijke elementen van de toekomstig gepensioneerde zoals overgemaakt door de werkgever aan de bevoegde instanties. Daarenboven worden toekomstige ongekende elementen geraamd door de verzekeringnemer of, bij gebrek daaraan, door Ethias.
- Bepalen van het recht op en het bedrag van de rustpensioenen (wegens leeftijd of lichamelijke ongeschiktheid) en overlevingspensioenen;
- Verzamelen van de cumulverklaringen en toepassen van de wettelijke cumulregels;
- Maandelijks betalen van de rust-, wezen-, en overlevingspensioenen (inclusief de voorschotten, achterstallen en regularisaties) aan de gepensioneerde ambtenaren en hun rechthebbenden;
- Berekenen en betalen van het vakantiegeld;
- Berekenen en betalen van de begrafenisvergoedingen;
- Bijhouden van een historiek van alle betalingen gelinkt aan deze verzekering en ter beschikkingstelling aan de verzekeringnemer via een beveiligde tool;
- Beheer van de verplichte fiscale en sociale inhoudingen (berekening, storting, formaliteiten, enz.) evenals de inhoudingen ten voordele van Sodiganda en Sodico, te verrichten;
- Opstellen van de fiscale fiches en versturen aan de gepensioneerden;
- Indexatie van de pensioenen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen;
- Perequatie van de pensioenen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen;

- Jaarlijks verzamelen van de levensbewijzen voor de betalingen aan de gepensioneerden die in het buitenland verblijven. De gepensioneerde moet jaarlijks ten vroegste op 1 december en ten laatste op 31 december een levensbewijs bezorgen uitgegeven door een bevoegde instantie. Bij gebrek daaraan wordt de betaling van het pensioen geschorst tot ontvangst van een geldig levensbewijs. Een eventuele onverschuldigde betaling ingevolge een gebrek aan informatie betreffende een overlijden is ten laste van de verzekeringnemer;
- Beheer van de beslagen en cessies overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen;
- Toepassen van eventuele andere inhoudingen op het nettobedrag van het pensioen op basis van de instructies van de verzekeringnemer;
- Beheer en terugvordering van onverschuldigde pensioenbetalingen als volgt:
 - De onverschuldigde betalingen van minder dan 75 EUR worden niet teruggevorderd. Deze drempel van 75 EUR is verbonden met de index van de consumptieprijzen van toepassing op 1 januari 2003 en wordt jaarlijks op 1 januari aan de evolutie van deze index aangepast;
 - De terugvorderbare onverschuldigde betalingen zijn deze waarvan het bedrag minstens gelijk is aan de voormelde drempel en waarvan de terugvordering is toegestaan conform het Handvest van de sociaal verzekerde (wet van 1 april 1995);
 - De procedure voor terugvordering van terugvorderbare onverschuldigde betalingen door Ethias omvat een schriftelijk verzoek tot terugbetaling en maximum 3 herinneringen. Bij de 3^{de} herinnering wordt het dossier houdende de terugvordering overgemaakt aan de verzekeringnemer die hierin alle verdere stappen neemt die hij nodig acht;
 - De onverschuldigde betalingen die om welke reden dan ook niet worden terugbetaald blijven ten laste van de verzekeringnemer, tenzij zij het gevolg zijn van een fout van Ethias.
- Het beheer van de pensioenaandelen van de enige pensioenen beoogd door de wet van 14 april 1965:
 - De last van de enige pensioenen verdelen rekening houdend met de verschillende betrokken werkgevers;
 - Het bedrag van de terug te vorderen pensioenaandelen meedelen aan de FPD of aan de besturen;
 - Terugvorderen en innen, voor rekening van het Gesolidariseerd Pensioenfonds, van de vorderbare pensioenaandelen die niet ten laste van het Gesolidariseerd Pensioenfonds vallen. Dit beheer omvat het opvragen van het voorlopige en van het definitieve akkoord met de verdeling. Bij gebrek aan een akkoord binnen de 4 maanden, zullen de gegevens van de Pensioenmotor gebruikt worden voor de verdeling. Ethias verzendt maximum 3 herinneringen in geval van niet-betaling van de pensioenaandelen. Bij gebrek aan betaling bij de 3^{de} herinnering wordt het dossier houdende de vordering van de pensioenaandelen overgemaakt aan de FPD die alle verdere maatregelen zal nemen die zij nodig acht. De niet teruggevorderde pensioenaandelen omwille van welke reden dan ook, zijn niet ten laste van Ethias.
 - Storting, voor rekening van de FPD, van de pensioenaandelen met betrekking tot pensioenen die niet ten laste zijn van het Gesolidariseerd Pensioenfonds.
- Beheer en terugvordering van de persoonlijke bijdragen voor de validering van de periodes van loopbaanonderbreking.
- Betaling en terugvordering voor rekening van het Gesolidariseerd Pensioenfonds van de bedragen opgelegd door de van toepassing zijnde pensioenwetgeving.
- De dienstverlening te verzekeren in een locatie op het grondgebied van de stad Gent.
- Elk jaar, vóór 15 december, aan de besturen een gedetailleerde afrekening voor te leggen van de verschuldigde en ontvangen bijdragen voor deze bijdragenverzekering van het te bestemmen of te onttrekken bedrag aan de reserves.
- Elk jaar stelt Ethias een verslag op omtrent de bijdragenverzekering. Dit verslag bevat informatie omtrent de ontvangen premies en uitgekeerde prestaties, de evolutie van het reservefonds, de bewegingen van het compartiment «korte termijn», de maandelijks facturen van de RSZ, het toegekende rendement en de beheerskosten. Ethias maakt als afzonderlijke bijlage aan dit verslag een afzonderlijke afrekening voor wat de verplichtingen.
- Elk jaar stelt Ethias het actuarieel rapport verslag op omtrent de bijdragenverzekering.

**WINSTDELINGSREGLEMENT
VAN HET AFGEZONDERD FONDS**

« ETHIAS STAD EN OCMW GENT 21 »

The logo for ethias, featuring the word "ethias" in a lowercase, sans-serif font. The letter "h" is stylized with a vertical stroke that extends upwards and curves slightly to the right, resembling a brushstroke or a dynamic element. The color of the logo is a vibrant orange-red.

ethias

INHOUDSTAFEL

INLEIDING	3
ARTIKEL 1 SAMENSTELLING EN NAAM VAN HET FONDS	3
ARTIKEL 2 INVESTERINGSBELEID	3
ARTIKEL 3 BEPALING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN	4
ARTIKEL 4 BEREKENINGSWIJZE VAN DE TOESLAGEN	5
ARTIKEL 5 INBRENGEN EN OPNAMEN	5
ARTIKEL 6 INVENTARIS – WAARDERINGSREGELS	6
ARTIKEL 7 RAPPORTERING	6
ARTIKEL 8 COMITÉ FINANCIËLE MARKTEN	6
ARTIKEL 9 UITSTAPPEN UIT HET FONDS	6
ARTIKEL 10 WIJZIGING VAN HET REGLEMENT VAN HET FONDS	7
ARTIKEL 11 VEREFFENING VAN HET FONDS	7

INLEIDING

Huidig winstdelingsreglement is een wezenlijk onderdeel van de pensioenverzekeringsovereenkomst van de eerste pijler, de overeenkomsten bijdragenverzekering **nr. FP 025, FP 027, FP 302C** en de groepsverzekeringsovereenkomst 8505GV onderschreven door de stad en het OCMW van Gent en HZC Oost-Vlaanderen, hierna "de verzekeringnemers".

Dit reglement treedt in werking op **2 april 2015**. Het vernietigt en vervangt elke vroegere bepaling.

Dit reglement zal als bijlage gehecht worden aan de pensioenverzekeringsovereenkomst van de eerste pijler, de overeenkomsten bijdragenverzekering en de groepsverzekeringsovereenkomst waarop het betrekking heeft.

ARTIKEL 1 SAMENSTELLING EN NAAM VAN HET FONDS

§1. **Ethias nv**, 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, met maatschappelijke zetel in de rue des Croisiers 24 te 4000 LUIK, hierna "Ethias" genoemd, heeft in haar schoot een afgezonderd fonds opgericht met de naam "**Ethias Stad en OCMW GENT 21**", hierna aangeduid met de uitdrukking "het Fonds".

§2. Dit Fonds is bestemd voor het **dynamisch beheer in tak 21** van de dekkingsactiva van de afgezonderde reserves van de bovenvermelde verzekeringen onderschreven door de verzekeringnemers. Deze activa zijn gescheiden van de andere door Ethias beheerde activa en maken het voorwerp uit van een afzonderlijk beheer in het kader van het huidige Fonds.

Ethias kan, mits voorafgaandelijke kennisgeving van zes maanden aan de verzekeringnemers, het beheer van het Fonds bij wijze van mandaat geheel of gedeeltelijk overdragen aan een financieel mandataris.

ARTIKEL 2 INVESTERINGSBELEID

§1. Het fonds heeft als doel een maximaal rendement te bereiken rekening houdend met een beperking van het financiële risico.

§2. De investeringen worden uitgevoerd conform met de verplichtingen die ter zake aan de verzekeraars worden opgelegd door de wet van 9 juli 1975 met betrekking tot de controle van de verzekeringsondernemingen (hierna de "controlewet") en zijn uitvoeringsbesluiten, meer bepaald het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen (hierna het "algemeen reglement").

§3. De beleggingen worden hoofdzakelijk uitgevoerd in obligaties en aandelen, volgens de hieronder vermelde verdeelsleutel. Deze aangepaste en evenwichtige verdeelsleutel laat toe veiligheid en rendement te verenigen.

	Categorieën van activa	Minimale verhouding	Maximale verhouding
Obligaties en gelijkgestelde instrumenten	Obligaties en gelijkgestelde effecten Participaties in instellingen voor collectieve belegging in obligaties Zicht- of termijnrekeningen geopend bij kredietinstellingen Andere instrumenten van de monetaire en kapitaalmarkt (bewijzen van afgifte, schatkistcertificaten en andere)	80%	100 %

Aandelen en gelijkgestelde instrumenten	Aandelen Participaties in instellingen voor collectieve belegging in aandelen	0 %	20%
Afgeleide producten	Afgeleide producten (opties en andere), uitgedrukt in termen van verplichting	0 %	5 %
Vastgoed	Reële vastgoedrechten Vastgoedcertificaten	0 %	5 %

De volgende technieken en financiële instrumenten worden niet gebruikt in het beheer van het Fonds :

- de vastgoedinvesteringen in de vorm van gebouwen;
- de waarden in goud;
- de leningen van alle aard;
- de obligaties van het type "reverse convertible".

De beleggingen worden uitgevoerd in hoge kwaliteitswaarden :

- voor ten minste 90 % in euro;
- voor de obligaties wordt een gemiddelde rating " BBB" nagestreefd;
- voor de aandelen moet 75 % ervan behoren tot een representatieve beursindex (BEL 20, D.J. EUROSTOXX 50, ...).

De beleggingen worden voor ten minste 90 % uitgevoerd in Europese waarden¹.

§4. Bovendien zal het activabeheer uitgevoerd worden conform de bepalingen van de Investeringscode van Ethias (ethische normen die toepasselijk zijn op alle financiële transacties van Ethias), dewelke als bijlage I aan dit reglement gehecht is.

ARTIKEL 3 BEPALING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN

§1. Op voorwaarde dat de verrichtingen van het fonds rendabel² zijn, wordt op het einde van ieder jaar een **winstdeling** toegekend aan de reserves verbonden aan het Fonds. De winstdeling is gelijk aan minimum 95 % van het nettorendement gerealiseerd in het kader van het fonds verminderd met de gewaarborgde technische rentevoet die van toepassing is op de reserves vastgesteld in het reglement dat de verzekeringnemer met Ethias verbindt en in voorkomend geval verminderd in toepassing van de bepalingen van de hieronder vermelde § 2. Het niet-toegekende saldo wordt ten gunste van Ethias uit het Fonds opgenomen.

Onder "nettorendement" wordt verstaan het rendement verminderd met de lasten voorzien in artikel 4 alsook de kosten en belastingen ten laste van het Fonds³.

¹ Duitsland, Oostenrijk, België, Bulgarije, Cyprus, Kroatië, Denemarken, Spanje, Estland, Finland, Frankrijk, Gibraltar, Griekenland, Hongarije, de Kanaaleilanden, Ierland, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Nederland, Polen, Portugal, Tsjechische republiek, Roemenië, Verenigd Koninkrijk, Slovakije, Slovenië, Zweden, Zwitserland, supranationale organisaties.

² In de zin van artikel 58 §2, alinea 2 en 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

³ Onder "kosten en belastingen" verstaat men alle rechtstreekse en onrechtstreekse financiële, bank- of makelaarskosten (aankoop, verkoop, storting, bewaring ...), de eventuele taksen, de eventuele voorheffingen en de jaarlijkse kosten ten laste van Ethias voor de toepassing van de controlewet en zijn uitvoeringsbesluiten met betrekking tot de operaties die het voorwerp uitmaken van een afzonderlijk beheer in het kader van het huidige afgezonderde fonds.

Onder "brutorendement" wordt verstaan het rendement berekend op het gemiddeld geïnvesteerd kapitaal en vastgesteld rekening houdend met de gerealiseerde meer- en minderwaarden, dividenden, interesten, enz. Ethias evalueert de activa volgens de interne waarderingsregels.

§2. Ethias kent minimum 95 % van het nettorendement van het Fonds toe aan de reserves die hiermee verbonden zijn en wijst het aldus aan de reserves toegekende deel van het rendement prioritair toe aan de dekking van de gewaarborgde technische rentevoet. Indien, op het einde van het boekjaar, het deel van het nettorendement van het afgezonderde fonds dat aan de reserves is toegewezen niet toelaat de gewaarborgde technische rentevoet voorzien in het reglement waarop het Fonds betrekking heeft te dekken, zal Ethias het verschil vergoeden door injectie in het Fonds. Ethias zal de aldus uitgevoerde injectie evenwel kunnen recupereren door ze in te brengen op de winstdelingen van de drie volgende jaren. Elke injectie die niet gerecupereerd kon worden op het einde van deze termijn zal definitief in het Fonds verworven zijn.

§3. Krachtens artikel 16 van de controlewet en artikel 9 van het algemeen reglement moeten de reserves verbonden aan een afgezonderd fonds op elk ogenblik gedekt zijn door gelijkwaardige activa, "dekkingswaarden" genaamd, exclusief toegewezen als waarborg voor de verplichtingen van het Fonds.

Indien, ten gevolge van een daling van de marktwaarde, de dekkingswaarden van het Fonds niet langer voldoende zijn om de desbetreffende verplichtingen te dekken, zal Ethias aanvullende activa aan het fonds toewijzen. Deze worden dus dekkingswaarden die tot het Fonds behoren.

In dat geval zullen de inkomsten die betrekking hebben op deze bijkomende activa niet in aanmerking worden genomen voor de berekening van het rendement van het Fonds.

Wanneer deze activa niet meer nodig zullen zijn voor de genoemde dekking, zal Ethias bovendien overgaan tot de afboeking ervan. Hetzelfde geldt in geval van uitstap of vereffening van het Fonds.

§4. De winstdelingspercentages, vastgesteld conform de bepalingen van dit artikel, worden door Ethias bepaald en goedgekeurd door de algemene vergadering.

ARTIKEL 4 BEREKENINGSWIJZE VAN DE TOESLAGEN

De jaarlijkse kosten voor het door Ethias gerealiseerde afgezonderde financiële beheer worden berekend op het gemiddeld geïnvesteerd kapitaal en bedragen :

- 0,10 % op het deel van de portefeuille belegd in obligaties en gelijkgestelde instrumenten;
- 0,25 % op het deel van de portefeuille belegd in aandelen en gelijkgestelde instrumenten, in afgeleide producten en in vastgoed.

In geval dat het beheer overgedragen wordt aan een financieel mandataris worden deze kosten vervangen door de deze gevorderd door de financiële mandataris, die door Ethias aan de verzekeringnemers voorafgaandelijk moeten worden meegedeeld.

ARTIKEL 5 INBRENGEN EN OPNAMEN

§1. De inbrengen en opnamen gebeuren volgens de modaliteiten voorzien in de overeenkomsten (FP025, FP027, FP302C, 8505 GV) die de verzekeringnemers met Ethias binden. Bovendien zijn de voorwaarden opgenomen in de hieronder vermelde §§ 2, 3 en 4 eveneens van toepassing.

§2. De inbrengen gebeuren in liquide of in activa.

Wanneer de inbrengen samengesteld zijn uit activa, moeten deze de Investeringscode van Ethias naleven, binnen het rooster van de limietacceptatie ervan passen en geen wijziging van de verdeelsleutel van de activa, bepaald in artikel 2, als gevolg hebben.

De ingebrachte activa worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde. Wanneer deze marktwaarde geen afsluitkoers omvat, zal de in overweging te nemen waarde door Ethias worden bepaald overeenkomstig haar interne waarderingsregels van de activa. Indien de inbreng evenwel het resultaat is van een overdracht tussen Ethias-rekeningen, zal de overdracht betrekking hebben op de activa tegen hun inventariswaarde.

§3. De opnamen kunnen enkel in liquide gebeuren.

De activa, die met het oog op deze opname moeten worden gerealiseerd, worden door Ethias bepaald.

Elke opname, die vastligt of die niet meer dan 30 % afwijkt van de opnamen vastgesteld in de overeenkomsten die de verzekeringnemers met Ethias binden, geeft aanleiding tot een vermindering van de activa van het Fonds met een bedrag dat gelijk is aan de boekwaarde van de activa gerealiseerd met het oog op deze opname.

Indien een wijziging door de verzekeringnemer van de financiering of de parameters inzake oppensioenstelling voorzien in het reglement dat hem aan Ethias bindt aanleiding geeft tot een opname die meer dan 30 % afwijkt van de vastgestelde opnamen en dat deze niet-vastgestelde opname de realisatie van minderwaarden met zich meebrengt, zullen deze gedragen worden door de verzekeringnemer. Indien de realisatie van de activa meerwaarden met zich meebrengt, zullen deze verworven blijven voor de verzekeringnemer.

§4. De inbrengen en opnamen in de loop van het jaar genieten tijdens het jaar van inbreng of opname van het nettorendement van het fonds, berekend pro rata het aantal beleggingsdagen in het Fonds.

ARTIKEL 6 INVENTARIS – WAARDERINGSREGELS

§1. Ethias houdt een inventaris bij van de samenstelling van het Fonds. Deze inventaris wordt opnieuw geactualiseerd bij iedere wijziging in de samenstelling van het fonds. De verzekeringnemer kan de inventaris op eenvoudig verzoek bekomen.

§2. De waarderingsregels van de activa die binnen Ethias gelden zijn deze die ieder jaar worden opgenomen als bijlage aan de balans.

ARTIKEL 7 RAPPORTERING

Ethias stelt driemaandelijks een financieel rapport op en bezorgt dit rapport aan de verzekeringnemers, behoudens eventuele uitzonderlijke omstandigheden (overmacht, ...). Ethias neemt geen enkele verantwoordelijkheid op zich voor het eventueel niet of laattijdig overmaken van het rapport en er kan hiervoor dan ook geen schadevergoeding gevraagd worden.

ARTIKEL 8 COMITÉ FINANCIËLE MARKTEN

Ethias zal periodiek een comité financiële markten organiseren, waarin Ethias de situatie op de financiële markten en de toekomstige vooruitzichten toelicht.

ARTIKEL 9 UITSTAPPEN UIT HET FONDS

§1. De verzekeringnemers kunnen in de volgende omstandigheden uit het Fonds stappen:

- in geval van wijziging van het reglement dat hem aan Ethias bindt met betrekking tot financiële beheersmodaliteiten van de reserves;
- in geval van overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling.

§2. Er zal worden overgegaan tot de overdracht van de dekkingsactiva van de reserves van de contracten van de verzekeringnemers volgens de volgende modaliteiten:

- indien de verzekeringnemers kiezen voor het traditionele beheer van de reserves van hun contract in tak 21 of voor de overdracht van de reserves van hun contract naar het fonds "Ethias 21 Global" of naar het

fonds "Ethias 21 Global Ethical", zal de overdracht betrekking hebben op de activa aan hun inventariswaarde;

- in geval van overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling zal de overdracht in liquide gebeuren.

Indien de realisatie van de activa minderwaarden met zich meebrengt, zullen deze gedragen worden door de verzekeringnemers. Indien de realisatie van de activa meerwaarden met zich meebrengt, zullen deze verworven blijven voor de verzekeringnemers.

Tot de "dekkingsactiva van de reserves" behoren niet de activa geaffecteerd overeenkomstig de bepalingen van artikel 3 §3. Ethias zal deze activa desaffacteren in geval van uitstap uit het Fonds.

Indien Ethias activa heeft geïnjecteerd overeenkomstig de bepalingen van artikel 3 §2 en de termijn van drie jaar voorzien voor de recuperatie van de injectie nog steeds lopend is, zal de overdracht van de reserves gespreid kunnen worden zodat Ethias de injectie kan recupereren. Elke injectie die niet gerecupereerd kon worden aan het einde van de termijn van drie jaar zal definitief verworven zijn voor het Fonds.

§3. In geval van uitstap uit het Fonds tijdens het boekjaar:

- zal er geen enkele winstdeling worden toegekend;
- indien de gewaarborgde technische rentevoet voorzien in het reglement waarop het Fonds betrekking heeft niet wordt bereikt, zal Ethias het verschil vergoeden door injectie in het Fonds. De berekening zal gebeuren pro rata van het aantal beleggingsdagen in het Fonds.

ARTIKEL 10 WIJZIGING VAN HET REGLEMENT VAN HET FONDS

Huidig reglement kan op elk ogenblik worden gewijzigd, in gemeenschappelijk overleg tussen Ethias en de verzekeringnemers door middel van een bijvoegsel.

ARTIKEL 11 VEREFFENING VAN HET FONDS

§1. Ethias kan op ieder moment, om gerechtvaardigde en voorafgaandelijk aan de verzekeringsnemers meegedeelde redenen, beslissen om niet langer te investeren in het Fonds. Ethias zal de activa investeren in beleggingen die een gelijkaardig investeringsbeleid en risicoprofiel vertonen. Ethias zal bijgevolg overgaan tot de vereffening van het Fonds.

§2. Ethias zal de verzekeringnemers hiervan in kennis stellen en hem de mogelijkheid bieden om zonder kosten een overdracht naar een ander afgezonderd of, in het kader van een traditioneel beheer, niet-afgezonderd fonds of een volledige afkoop van de pensioenverzekering / de bijdrageverzekering door te voeren. De overdracht van de dekkingsactiva van de reserves zal gebeuren volgens de modaliteiten van artikel 9 §2 maar zonder kosten ten laste van de verzekeringnemers.

§3. In geval van vereffening van het Fonds tijdens het boekjaar:

- zal er geen enkele winstdeling worden toegekend;
- indien de gewaarborgde technische rentevoet voorzien in het reglement waarop het Fonds betrekking heeft niet wordt bereikt, zal Ethias het verschil vergoeden door injectie in het Fonds. De berekening zal gebeuren pro rata van het aantal beleggingsdagen in het Fonds.

Bijlage I aan het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds “Ethias Stad en OCMW Gent 21”

ETHISCHE INVESTERINGSCODE

ETHIAS NV

ETHISCHE INVESTERINGSCODE

ETHIAS NV

Versie van 1 januari 2018
(vervangt en vernietigt de vorige versies)

1. Inleiding

De Ethias-groep (zie definitie onder punt 3) ontwikkelt op doorlopende wijze een dynamisch MVO-beleid (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) binnen het geheel van haar activiteiten en met respect voor de waarden die haar eigen zijn: Ethiek, Menselijkheid, Engagement en Nabijheid. In haar MVO-benadering promoot Ethias de volgende principes:

- voorrang van personen en van arbeid op kapitaal;
- dienstverlening aan de leden of de gemeenschap veeleer dan winstbejag;
- democratische besluitvorming en zelfbeheer.

De Ethias-groep acht het dan ook nuttig en noodzakelijk een nauwkeurige, ethische en transparante benadering te bevorderen in het beheer van haar financiële activa.

2. Verbintenissen

De Directie Asset Management van Ethias nv verbindt zich ertoe om bij alle financiële beheerders het verbod te doen naleven om, in alle rechtstreekse beleggingen uitgevoerd voor eigen rekening of voor rekening van de groep, te investeren in overheidsobligaties van de landen vermeld in de bijgevoegde lijst van landen en in aandelen en bedrijfsobligaties vermeld in de bijgevoegde lijst van ondernemingen. Bovendien zullen alle tegenpartijen en bemiddelaars van de Directie Asset Management verzocht worden kennis te nemen van de volgende principes die deel uitmaken van deze Ethische Investeringscode.

De Ethische Investeringscode wordt jaarlijks geactualiseerd. De selectie van de effecten vermeld in de lijsten werd uitgevoerd en gevalideerd door het Ethisch Investeringscomité van Ethias. Dit Comité is samengesteld uit de CFO, de Head of Corporate Office, de verantwoordelijke en adjunct-verantwoordelijke van de werkgroep rond CSR (intern en transversaal comité), de financieel vertegenwoordiger binnen deze CSR-werkgroep en een jurist. Deze Ethische Investeringscode wordt vervolgens ter goedkeuring verstuurd naar het Directiecomité van Ethias nv en vervolgens naar het Ethisch Comité (nationaal intern orgaan, paritair samengesteld uit vertegenwoordigers van het personeel en van de directie) voor onderzoek en advies.

Het Ethisch Investeringscomité beoogt de best practices op het vlak van ethiek en duurzame ontwikkeling, met een permanent leerengagement en de wil om het toepassingsdomein geleidelijk uit te breiden. Bewijs hiervan: de ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) werden opgenomen om onze lijsten van verboden investeringen op te stellen. Bovendien wordt sinds 2017 steenkool uit onze investeringen geweerd want steenkool is de fossiele brandstof die het meest bijdraagt tot de opwarming van de aarde.

3. Perimeter van ons ethisch beheer

De perimeter van ons ethisch beheer is van toepassing op de Ethias-groep, bestaande uit Ethias nv, Vitrufin nv, Ethias Gemeen Recht ovv (Ethias Gemeen Recht ovv zal eind december 2017, onder voorbehoud van de goedkeuring van de Algemene Vergadering, EthiasCo cvba worden) alsook alle hiermee verbonden entiteiten, op welke wijze ook, voor zover deze entiteiten het financiële beheer van hun vermogen hebben toevertrouwd aan Ethias nv. Er wordt gepreciseerd dat de perimeter van ons ethisch beheer ook van toepassing is op de entiteiten die verbonden zijn via een gedelegeerd beheersmandaat in het kader van de directe investeringen.

De beleggingen in externe fondsen, die niet door Ethias nv worden beheerd, zijn niet onderworpen aan deze code (Ethias kan deze niet opleggen).

4. Analyse van de dekking

De tabel hieronder vermeldt per activacategorie of deze al dan niet opgenomen is in de perimeter van de criteria vermeld in dit document.

Categorie	
I. Terreinen en gebouwen	Buiten de perimeter omwille van hun aard
II.1 Verbonden ondernemingen	Binnen perimeter: nageleefd in eerste lijn (niveau emittent/tegenpartij)
II.2 Overige ondernemingen met deelnemingsverhouding	Binnen perimeter: nageleefd in eerste lijn (niveau emittent/tegenpartij)
III.1 Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten	Binnen perimeter wanneer het directe investeringen betreft en buiten perimeter wanneer het indirecte investeringen (fondsen) betreft die niet door Ethias worden beheerd (wij kunnen onze code niet opleggen aan de andere beleggers)
Direct	
Indirect (funds)	
III.2 Obligaties en andere vastrentende effecten	Binnen de perimeter wanneer het directe investeringen betreft en buiten de perimeter wanneer het indirecte investeringen (fondsen) betreft die niet door Ethias worden beheerd (wij kunnen onze code niet opleggen aan de andere beleggers)
Corporate - direct	
Corporate – indirect (funds)	
Governments	
Covered	
Overige obligaties	
III.3 Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten	Buiten de perimeter omwille van hun aard
III. 4 Overige leningen	Binnen de perimeter
III.5 Deposito's bij kredietinstellingen	Binnen de perimeter: nageleefd op het niveau van de tegenpartij (uitgezonderd collateral management)
III.6 Overige (derivaten)	Binnen de perimeter: nageleefd op het niveau van het onderliggend element (voor afgeleide producten)
IV. Deposito's bij cederende ondernemingen	Buiten de perimeter omwille van hun aard

5. Criteria van ons ethisch beheer

Twee types van criteria zijn van toepassing in het kader van ons ethisch beheer: het ene voor de aandelen en bedrijfsobligaties en het andere voor de overheidsobligaties.

5.1 Aandelen en bedrijfsobligaties

Ethias nv heeft aan Vigeo Eiris Rating (<http://www.vigeo-eiris.com>) gevraagd om een lijst op te stellen van ondernemingen die niet in overeenstemming zijn met de 10 principes van het Mondiaal Pact van de Verenigde Naties inzake de rechten van de mens, het recht op arbeid, milieu en corruptiebestrijding (<https://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html>) en/of die betrokken zijn bij controversiële wapenning en/of betrokken zijn in steenkool (zoals gedefinieerd onder het punt 5.1.1.5). Deze uitsluitingsvoorwaarden werden vertaald in de screeningscriteria van Vigeo Eiris en dit, voor hun gehele universum.

5.1.1. Nageleefde ethische principes

Overeenkomstig de waarden van ethiek en menselijkheid die de Ethias-groep uitdraagt, **mag geen** enkele directe investering, om maatschappelijk verantwoord te zijn, **gebeuren** in ondernemingen die, voor de **criteria geïdentificeerd in de punten 5.1.1.1., 5.1.1.2. en 5.1.1.3.** hieronder

- geconfronteerd worden met frequente en ernstige controverses voor de analyseperiode¹ en
- niet op transparante wijze rapporteren over deze controverses en/of over de ingevoerde correctiemaatregelen.

Bovendien is elke investering in controversiële bewapening (punt 5.1.1.4.) en in steenkool (punt 5.1.1.5) verboden.

5.1.1.1. Rechten van de mens en recht op arbeid

Naleven van de fundamentele rechten binnen de maatschappij (in zijn geheel beschouwd, m.a.w. op en buiten de werkplaats) en voorkomen van de aantasting van deze rechten

- het respect van de persoonlijke levenssfeer
- het respect van het recht op zekerheid en de veiligheid van de personen
- het respect van het eigendomsrecht
- het voorkomen van wrede, onmenselijke, ontorende behandelingen
- het voorkomen van situaties of daden van medeplichtigheid inzake de schending van de rechten van de mens

Naleven van de vakbondsvrijheid en van het recht op collectieve onderhandeling

- het recht van de werknemers om vakbondsorganisaties op te richten en zich hierbij aan te sluiten
- de vrije uitoefening van het vakbondsrecht
- het recht op aansluiting bij vakbondsorganisaties, lokale, regionale of internationale federaties en confederaties
- het respect van het stakingsrecht
- de faciliteiten toegekend voor de uitoefening van het vakbondsrecht
- de bescherming tegen inmenging of antisyndicale discriminatie
- het respect van het recht op collectieve onderhandeling
- de bevordering van het recht op collectieve onderhandeling, met name de informatie gegeven aan de vertegenwoordigers van de werknemers

Non-discriminatie op de werkplaats (op het vlak van arbeidsvoorwaarden, professionele opleiding, promotie, bezoldiging en andere voordelen)

De belangrijkste geïdentificeerde discriminatiegronden zijn:

- Geslacht
- Nationaliteit, etnische afkomst, ras
- Godsdienst
- Sociale afkomst
- Politieke overtuiging
- Leeftijd
- Medische toestand
- Handicap
- Seksuele geaardheid
- Familiale verantwoordelijkheid

Eliminatie van de verboden arbeidsvormen

Afschaffing van kinderarbeid en/of afschaffing van dwangarbeid.

Verbintenissen in het voordeel van de economische en maatschappelijke ontwikkeling van het vestigingsgebied

¹. Vigeo Eiris' database dekt alle controverses van een lage of significante graad voor 24 maanden na het laatste geïdentificeerde event en voor 48 maanden voor controverses van een hoge of kritieke graad.

De verbintenis van de onderneming om op duurzame wijze bij te dragen aan de economische en maatschappelijke vooruitgang van de gastgebieden door de optimalisatie van de lokale economische voordelen verbonden aan de activiteit van de onderneming: lokale investeringen, beleid inzake promotie van de lokale werkgelegenheid, overdracht van technologieën en competenties en het rekening houden met de impact van de herstructureringen op de lokale arbeidsmarkt. Dit criterium is bijzonder relevant voor de analyse van het gedrag van ondernemingen met een grote invloed op een lokale arbeidsmarkt.

De integratie van de maatschappelijke factoren in de voorzieningsketen

De integratie door de onderneming van maatschappelijke normen in haar aankoopproces (leveranciers en onderaannemers) die in het bijzonder betrekking hebben op:

- de vrijheid van vereniging en het recht op collectieve onderhandeling
- de afschaffing van kinderarbeid
- de afschaffing van dwangarbeid
- de niet-discriminatie
- de hygiëne en de veiligheid
- de gelijkheid van de lonen
- de arbeidsuren
- ...

5.1.1.2. Milieu

- Rekening houden met de risico's op accidentele vervuiling en bodemvervuiling die toe te schrijven is aan de onderneming
- Voorkomen van de risico's op aantasting van de biodiversiteit en wijze waarop de ondernemingen de proeven op dieren beheren
- Beheersen van de impact op het water: vermindering van het waterverbruik en door de onderneming ingevoerde maatregelen ter verbetering, vermindering en behandeling van waterlozingen (indien pertinent)
- Beheersen en verbeteren van het afvalbeheer: vermindering, beheer, valorisatie ...
- Integratie van de ecologische factoren in de voorzieningsketen met betrekking tot de productie en de distributie van het betrokken product of de betrokken dienst door de leveranciers of de onderaannemers. De integratie van de ecologische factoren in het aankoopproces dekt het geheel van de zakenrelatie met de leveranciers en de onderaannemers.

5.1.1.3. Anticorruptie

Voorkomen van elke vorm van corruptie en belangenconflict.

Zijn verboden:

- Steekpenningen,
- Geschenken en uitnodigingen,
- Afpersing,
- Fraude,
- Verduistering,
- Witwassen van geld,
- Belangenconflicten,
- Illegale financiering van politieke partijen (overeenkomstig de nationale reglementeringen).

De referentieteksten voor al deze criteria zijn afkomstig van normen, overeenkomsten en verdragen uitgegeven door de IAO, de VN, de OESO, de EU, de WHO of de UNESCO. Deze referenties worden internationaal erkend .

5.1.1.4. Controversiële bewapening

Het betreft de identificatie van de ondernemingen (alsook hun dochterondernemingen/joint venture) die betrokken zijn bij de productie of verkoop van controversiële wapens of kernbestanddelen. Vermelde types van controversiële wapens zijn verboden of worden gecontroleerd door internationale verdragen zoals de Conventie tegen antipersoonsmijnen of de Conventie tegen clustermunitie, of zijn anderzijds

blootgesteld aan de kritiek van stakeholders en campagnes (verarmd uranium en wapens met witte fosfor). De opgenomen controversiële wapens zijn :

- Antipersoonsmijnen
- Clustermunitie
- Massavernietigingswapens :
 - Kernwapens
 - Chemische wapens
 - Biologische wapens
- Wapens met niet-opspoorbare deeltjes
- Brandwapens
- Blindmakende laserwapens
- Wapens met verarmd uranium
- Wapens met witte fosfor

5.1.1.5. Steenkool

Het gaat hier over de identificatie van ondernemingen die betrokken zijn bij de extractie van soorten steenkool die doorgaans thermische steenkool - of stoomkolen of "energiekolen" – worden genoemd omdat ze voornamelijk als brandstof voor energieproductie worden gebruikt . Deze kolen omvatten bruinkool en sub-bitumineuze kolen. Hoogovenkolen gebruikt voor de staalproductie, zoals harde steenkool of antraciet, zijn niet opgenomen. Hardere steenkolen zijn enkel opgenomen in de gevallen waarin het duidelijk is dat ze worden gebruikt als thermische kolen, d.w.z. voor energieproductie en niet voor staalproductie of andere toepassingen. Ethias zal de ondernemingen die 5% of meer van hun inkomsten generen uit thermische steenkool uitsluiten uit haar investeringen.

5.2. Overheidsobligaties

Voor de black list (zwarte lijst) van landen nemen wij twee begrippen in aanmerking:

- de fiscaal voordelige landen
- de minst goed genoteerde landen op basis van de ecologische, sociale en beleidsdimensies zoals bepaald door Vigeo Eiris.

5.2.1. Fiscaal voordelige landen

Alle landen op de lijst van de "**landen met een voordelige fiscaliteit**" zoals bedoeld in het Wetboek Inkomstenbelasting 1992² zijn verboden. Als een land van de lijst wordt geschrapt, zal dit land niet automatisch worden toegevoegd aan de lijst van de toegelaten landen. Er zal een aanvraag moeten worden ingediend bij het Strategisch Investeringscomité overeenkomstig het investeringsbeleid van Ethias nv.

5.2.2. Landen die de internationale normen in termen van principes van Rechten van de Mens, Rechten van de Werknemers en Milieuconventies het minst respecteren

Het doel is niet te investeren in de landen die de internationaal erkende Rechten van de Mens, de Rechten van de Werknemers en Milieuconventies het minst respecteren.

Van de 176 landen opgenomen in de database "Sovereign **Sustainability Rating**" zijn het laatste kwartiel van de landen die het slechtst scoren op de volgende analysecriteria uitgesloten:

Op het vlak van de **Ecologische dimensie** :

- Deelname aan internationale milieuconventies (zoals het UNFCCC (klimaatverdrag), het verdrag van Parijs, het Cartagena protocol inzake bioveiligheid bij de Conventie over biodiversiteit ...)

² Bron: hoofdstuk III van het KB/WIB 92 artikel 179 - lijst van de Staten zonder of met een lage belasting bedoeld in artikel 307, § 1, alinea 5, b, van het Wetboek Inkomstenbelastingen 1992.

- Mitigatie van of aanpassing aan de klimaatverandering
- Vermindering van luchtmissies
- Bescherming van waterbronnen
- Bescherming van Biodiversiteit
- Overgang naar groene groei

Op het vlak van de **Sociale dimensie** :

- Promotie van maatschappelijke bescherming (armoede, sociale ongelijkheid en werkloosheid)
- Promotie van opvoeding (overheidsuitgaven voor opvoeding, niveau van lager en secundair onderwijs, alfabetiseringsgraad)
- Promotie van openbare gezondheid (sterftecijfer bij kinderen en moeders), voeding, toegang tot water, HIV, malaria en tuberculose)
- Promotie van gendergelijkheid
- Infrastructuurbeheer
- Deelname aan internationale solidariteit
- Veiligheids- en beveiligingsniveau van de bevolking (misdadencijfers en deelname aan controversiële bewapening)

Op het vlak van de **Beleidsdimensie** :

- Het naleven, promoten en beschermen van de burgerrechten via de deelname aan Internationale Conventies over de Rechten van de Mens, Internationale Conventies over Arbeidsrechten (zoals de IAO kernconventies) en Internationale conventies over de voorkoming van discriminatie)
- Het promoten van democratie en stabiliteit (indicatoren m.b.t. de politieke vrijheid en stabiliteit, de controle van corruptie, de onafhankelijkheid van justitie, de marktregulering en de persvrijheid)

6. Desinvesteringscriteria

Indien bij de update van de ethische investeringscode nieuwe namen verschijnen die in portefeuille worden gehouden, **zal het volgende beleid worden toegepast**:

- de aandelen zouden kunnen worden bewaard zolang de beurskoers lager is dan de aankoopprijs
- de obligaties zouden kunnen worden bewaard tot einddatum om de verplichtingen te vervullen in termen van rendement en actief/passiefbeheer ("ALM: Asset and Liability Management").

De aankoop van nieuwe posities van het betrokken effect is evenwel strikt verboden.

Rekening houdend met de bepalingen vermeld in de punten 5.1.1.1., 5.1.1.2., 5.1.1.3., 5.1.1.4., 5.1.1.5. voor de ondernemingen en de punten 5.2.1., 5.2.2. voor de landen, vormen de twee lijsten in bijlage de lijst van verboden directe investeringen voor Ethias nv.

Deze lijst is van toepassing op 1 januari 2018 en zal op ieder moment kunnen worden herzien door Ethias nv.

Zwarte Lijst Ondernemingen

ISIN code	Naam Onderneming
US0028241000	Abbott Laboratories
ID1000111305	Adaro Energy
US00766T1007	AECOM
US0078001056	Aerojet Rocketdyne
ROAROBACNOR1	Aeroteh
CNE100000Q43	Agricultural Bank of China
NL0000235190	Airbus
GB00B1XZS820	Anglo American (UK)
ZAE000043485	AngloGold Ashanti
	Arab Organization for Industrialization
US0393804077	Arch Coal
IL0005870147	Aryt Industries Ltd
TRAASELS91H2	Aselsan Elektronik Sanayi Ve Ticaret
ID1000122807	Astra International
	Aviation Industry Corporation of China
	Avibras Industria Aeroespacial SA
GB0009697037	Babcock International Group PLC
GB0002634946	BAE Systems
IT0005218752	Banca Monte Dei Paschi Di Siena
ES0113900J37	Banco Santander
TH0148010R15	Banpu Public Co Ltd
	Bechtel
INE258A01016	Bharat Earth Movers Limited
INE263A01024	Bharat Electronics Limited
AU000000BHP4	BHP Billiton (Australia)
GB0000566504	BHP Billiton (UK)
DE0005190037	BMW
US0970231058	Boeing
GB0007980591	BP
US05605H1005	BWX TECHNOLOGIES
US12541KAD81	CH2M Hill
US8085131055	Charles Schwab Corp.
US1651671075	Chesapeake Energy Corp.
US1667641005	Chevron Corporation
CND100006HP7	China Aerospace Science & Technology Corporation
CNE100000528	China Coal Energy Co. Ltd.
	China National Precision Machinery Import and Export Corporation
CND100003805	China North Industries (Norinco)
CNE1000002Q2	China Petroleum and Chemical Corporation (Sinopec)
	China Poly Corp Group
HK0836012952	China Resources Power Holdings Co. Ltd.
CNE1000002R0	China Shenhua Energy Co. Ltd.
	China Shipbuilding Industry Corporation
XS0181673798	City of Rome
KYG2352X1262	CNNC International Limited
INE522F01014	Coal India Ltd.
	Cockerill Maintenance & Ingénierie
US20825C1045	ConocoPhillips
US20854P1093	Consol Energy Inc.
FR0000053399	Constructions Industrielles de la Méditerranée

CH0012138530	Credit Suisse Group
DE0007100000	Daimler
FR0000121725	Dassault Aviation
	Day & Zimmerman
DE0005140008	Deutsche Bank
US25179M1036	Devon Energy
PHY2088F1004	DMCI Holdings Inc.
	DMD Group
KR7000150003	Doosan Corporation
US2641471097	DUCOMMUN INC
IL0010811243	Elbit System Ltd.
US29286C1071	Engility Holdings
IT0003132476	ENI
ZAE000084992	Exxaro Resources Ltd.
US30231G1022	Exxon Mobil
US30303M1027	Facebook
US3434121022	Fluor
US3453708600	Ford Motor Co.
US3695501086	General Dynamics
XS0223792085	GENERALITAT DE VALENCIA
CNE1000006R1	Guangdong Orient Zirconic
KR700088K015	Hanwha Group
KR7012450003	Hanwha Techwin
US4138751056	Harris
	Heliopolis Company for Chemical Industries
US4385161066	Honeywell International
US4464131063	Huntington Ingalls Industries
GB00BZ02MH16	Icap PLC (Nex Group)
	IMI Systems Ltd
	Indian Ordnance Factories
ID1000108509	Indo Tambangraya Megah
CNE000000SK7	Inner Mongolia Yitai Coal Co. Ltd.
IL0011275471	Israel Aerospace Industries
IL0002810146	Israel Chemicals
US4698141078	Jacobs Engineering Group
ES0000090581	JUNTA DE ANDALUCIA
US4835481031	Kaman
US5024131071	L3 Technologies
INE018A01030	Larsen & Toubro
US5253271028	Leidos Holdings
IT0003856405	Leonardo
US5398301094	Lockheed Martin
KR7023530009	Lotte Shopping
	Makina ve Kimya Endustrisi Kurumu (MKEK)
US5801351017	McDonald's
JP3902900004	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.
US6153942023	Moog
US6174464486	Morgan Stanley
RU0006763570	Motovilikha Plants JSC/Motovilikhinskiye Zavody
DE000A0D9PT0	MTU Aero Engines
	Myanmar Defence Products Industries
US6295791031	Nacco Industries
AU000000NHC7	New Hope Corporation
JP3762600009	Nomura Holdings Inc.

US6668071029	Northrop Grumman
US68557N1037	Orbital ATK
	Ordtech Military Industries
US7045511000	Peabody Energy Corp.
US69331C1080	PG & E
PLPGER000010	PGE Polska Grupa Energetyczna S.A.
US7185461040	Phillips 66
KR6103141265	Poongsan
DE000PAH0038	Porsche Automobil Holding
INE863B01011	Premier Explosives
ES0175438003	Prosegur Compañía de Seguridad
US7551115071	Raytheon
XS0305278797	REGION OF UMBRIA
DE0007030009	Rheinmetall
GB0007188757	Rio Tinto
AU000000RIO1	Rio Tinto (Australia)
	Roketsan
GB00B63H8491	Rolls-Royce Holdings
	Rostec
GB00B03MM408	Royal Dutch Shell
DE0007037129	RWE AG
KR7003570009	S&T Dynamics
KR7036530004	S&T Holdings Co Ltd
FR0000073272	Safran
ZAE000006896	Sasol Ltd.
GB0007973794	Serco Group plc
	Shahid Bagheri Industries
SG1F60858221	Singapore Technologies Engineering Ltd.
AU000000S320	South32
	SPLAV State Research and Production Enterprise
ZAE000109815	Standard Bank Group Ltd.
INE245A01021	Tata Power Co. Ltd.
PLTAURN00011	Tauron Polska Energia S.A.
	Technopol International
XS0695144567	Temasek Holding
US8832031012	Textron
FR0000121329	Thales
CA89346D1078	TransAlta Corporation
	Union of Military Industries
IT0003487029	Unione di Banche Italiane
US9130171096	United Technologies
ID1000058407	United Tractors
BRVALEACNOR0	Vale SA
DE0007664039	Volkswagen
INE711A01022	Walchandnagar Industries Limited
AU000000SOL3	Washington H. Soul Pattinson
AU000000WHC8	Whitehaven Coal
CNE1000004Q8	Yanzhou Coal Mining Co. Ltd.
	Yugoimport SDPR

Zwarte Lijst Landen

Abu Dhabi
Afghanistan
Ajman
Anguilla
Bahama's
Bahrein
Bangladesh
Bermuda
Britse Maagdeneilanden
Centraal-Afrikaanse Republiek
China
Comoren
Djibouti
Dubai
Eiland Man
Equatoriaal Guinea
Eritrea
Federatie van Micronesië
Fujairah
Gambia
Guernsey
Guinea-Bissau
Haïti
India
Irak
Iran Islamistische Rep
Jemen
Jersey
Kaaimaneilanden
Koeweit
Korea. Dem Volksrepubliek (Noord-Korea)
Libanon
Liberia
Libisch-Arabische Jamahiriya
Madagascar
Maleisië
Marshalleilanden
Mauritanië
Monaco
Montenegro
Myanmar (Birma)
Nauru
Oeganda
Oezbekistan
Oman
Pakistan
Palau
Papoua-Nieuw-Guinea
Pitcairneilanden
Qatar
Ras al Khaimah
Saint-Barthelemy
Saint Lucia
Saint Vincent en de Grenadines
Samoa (Westelijk)
Saoedi-Arabië
Sharjah
Soedan

Solomoneilanden
Somalië
Swaziland
Tsjaad
Tonga
Turkmenistan
Turks-en Caicoseilanden
Umm al Qaiwain
Vanuatu
Verenigde Arabische Emiraten
Wallis-en-Futuna
Zuid-Soedan

BIJVOEGSEL NR. 1

AAN HET WINSTDELINGSREGLEMENT VAN HET AFGEZONDERD FONDS "ETHIAS STAD EN OCMW GENT 21"

TUSSEN :

- de **Stad Gent**, Botermarkt 1 te 9000 Gent, KBO nr. 0207.451.227, 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.), en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "de Stad" genoemd;
- het **Openbaar Centrum voor Maatschappelijk Welzijn van Gent**, Onderbergen 86 te 9000 Gent, KBO nr. 0212.214.125, vertegenwoordigd door de heer Rudy Coddens, voorzitter en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "het OCMW" genoemd;

hierna aangeduid als "**de verzekeringnemer**";

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-Bisschopsingel 73, hierna « **Ethias** » genoemd.

DE PARTIJEN KOMEN OVEREEN OM HET WINSTDELINGSREGLEMENT ALS VOLGT TE WIJZIGEN :

1. Sinds de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, moeten alle referenties naar een "afgezonderd fonds" of "gekantonneerd fonds" vervangen worden door een referentie naar een "fonds met aangewezen activa".
2. De bijlage II met verduidelijkingen en aanvullingen betreffende het winstdelingsreglement wordt vervangen vanaf 1 januari 2019 door de bijgevoegd nieuwe bijlage II.

Dit bijvoegsel zal gehecht worden aan het winstdelingsreglement dat het wijzigt om er samen mee de wederzijdse rechten en plichten van de partijen te regelen.

In tweevoud opgemaakt te Hasselt op 22 november 2018, waarbij elke partij erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

Voor Ethias,
Voor het Directiecomité,

Voor de verzekeringnemer,
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaars vermelden)

Jean-Michel Bourdoux
Directeur Life

Bijlage II aan het winstdelingsreglement van het fonds met afgezonderde activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21”

Deze bijlage II omvat verduidelijkingen en aanvullingen betreffende het winstdelingsreglement van het fonds met afgezonderde activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21”. Het vervangt dan ook ieder voorgaande Bijlage met hetzelfde onderwerp (mn Bijlage aan het winstdelingsreglement van het fonds met afgezonderde activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21”, inwerkingtreding 18 mei 2015)

Artikel 1§2 wordt als volgt aangevuld:

“Het fonds met afgezonderde activa, “Ethias Stad en OCMW Gent 21”, wordt sinds 7 januari 1997 beheerd door Dexia Asset Management Belgium NV, RPR Brussel BTW BE 0462.569.739, met zetel te 1210 Brussel, Rogierplein 11, (Dexia AM) en voortaan CANDRIAM BELGIUM NV, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Kunstlaan 58, geregistreerd onder RPR Brussel BTW BE 0462.569.739, die een vergunning als beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging bezit van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten .

Indien Ethias beslist het beheer van het Fonds bij wijze van mandaat geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een ander financiële mandataris, zullen de artikelen 11§2 en §3 van het winstdelingsreglement voor de verzekeringnemer van toepassing zijn.”

Artikel 2§3 wordt met betrekking tot investeringen in aandelen en gelijkgestelde instrumenten volgende bijkomende bepaling voorzien:

“Zolang het beheer door CANDRIAM BELGIUM NV uitgeoefend wordt, wordt er enkel geïnvesteerd in duurzame aandelen, weerhouden na screening volgens het 4^{de} generatiesysteem.”

CANDRIAM BELGIUM NV beoogt tegen eind 2021 een geleidelijke afbouw van de posities in energieproducenten die betrokken zijn in fossiele energie en/of fossiele brandstofreserves aanhouden en zal ook geen nieuwe posities meer opnemen in de portefeuille.

Artikel 4, laatste alinea: hieronder wordt opgave gedaan van de kosten gevorderd door de financieel mandataris, die als volgt zijn bepaald:

“(i) In ruil voor haar dienstverlening, zal CANDRIAM BELGIUM NV vergoed worden met een **jaarlijkse beheerscommissie** berekend op de marktwaarde van de portefeuille op de laatste werkdag van elk kalenderjaar of, bij opzegging van huidige overeenkomst, op de datum van inwerkingtreding van de opzegging, als volgt bepaald:

0,10 % per jaar op de schijf onder 2.500.000 EUR;

0,075% per jaar op de schijf gelijk aan of boven 2.500.000 EUR.

Echter, voor het gedeelte dat belegd is in kasbons van Belfius (voorheen Dexia), wordt geen beheerscommissie aangerekend.

Indien het financieel beheer niet werd uitgevoerd voor een volledig jaar, zal de commissie verminderd worden, prorata het aantal volledige maanden waarvoor het beheer werd uitgevoerd. De omschreven beheerscommissie is te vermeerderen met BTW.

(ii) Bij opzegging van het beheersmandaat met CANDRIAM BELGIUM NV, wordt daarenboven een outperformance commissie toegekend aan CANDRIAM BELGIUM NV, berekend aan 3.5 % op het positieve verschil tussen de marktwaarde van het fonds en haar inventariswaarde, zoals vastgesteld in nettowaarden op 31 december van het lopende jaar, voor zover (i) een winstdeling werd toegekend voor het bedoelde jaar, (ii) dat de netto latente meerwaarden op 31 december hoger zijn of gelijk aan de toegekende winstdeling en (iii) de portefeuille netto latente meerwaarden heeft op 31 december van het desbetreffende jaar. Deze bepaling is slechts van toepassing bij opzegging van het beheersmandaat door Ethias.

De omschreven beheerscommissie is te vermeerderen met BTW. “

In **artikel 5§3**, wordt volgende bepaling ingevoegd na het eerste lid:

“Voorafgaandelijk aan de realisatie van de activa, zal Ethias het financieel comité in kennis stellen van de eventueel te realiseren minwaarden. Deze kennisgeving zal de verzekeringnemer toelaten een eventuele alternatieve financiering voor te stellen.

In geval dat het beheer overgedragen wordt aan een financieel mandataris wordt deze kennisgeving door de financiële mandataris verricht.”

Artikel 8 wordt als volgt aangevuld:

“Een financieel comité kan op elk ogenblik worden opgericht, op aanvraag van de verzekeringnemer. Dit comité zal als volgt samengesteld worden:

- minstens één vertegenwoordiger van Ethias;
- zolang het beheer door een financieel mandataris uitgeoefend wordt, minstens één vertegenwoordiger van deze financiële mandataris;
- minstens één waarnemer van de verzekeringnemer.“

Het financieel comité komt minstens eenmaal per jaar samen op initiatief van Ethias en telkens als het nodig blijkt en heeft tot doel elk jaar de gerealiseerde financiële prestaties te evalueren.

In elk geval zal Ethias zich kunnen verzetten tegen elke maatregel die zij in staat acht de realisatie van haar verbintenissen in gevaar te brengen. Wanneer er geen financieel comité is, zal Ethias beslissen over het beleggingsbeleid en de modaliteiten tot de aflossing van de reserves.“

In **artikel 9§2**, wordt het **tweede streepje** als volgt vervangen:

“in geval van overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling zal de overdracht:

- ofwel in liquide gebeuren. Indien de realisatie van de activa minderwaarden met zich meebrengt, zullen deze gedragen worden door de verzekeringnemer. Indien de realisatie van de activa meerwaarden met zich meebrengt, zullen deze verworven blijven voor de verzekeringnemer.
- ofwel betrekking hebben op de activa tegen hun marktwaarde.”

Deze bijlage treedt in werking op datum ondertekening van bijvoegsel 1 aan dit fonds met afgezonderde activa.

Indien in de toekomst een einde wordt gesteld aan het beheer van het fonds door CANDRIAM BELGIUM NV, zullen de bepalingen inzake CANDRIAM BELGIUM NV in deze bijlage zonder uitwerking worden, en zullen het winstdelingsreglement van het fonds met afgezonderde activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21” en de andere bepalingen van deze bijlage integraal en onverkort van toepassing zijn.

**BEHEERSREGLEMENT
VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS**

**“ ETHIAS ETHICAL INVEST STAD EN OCMW
GENT ”**

ethias

INHOUDSTAFEL

INLEIDING	3	
ARTIKEL 1	SAMENSTELLING EN NAAM VAN HET FONDS	3
ARTIKEL 2	BELEGGINGSBELEID- EN DOELSTELLINGEN	3
ARTIKEL 3	RISICOKLASSE	5
ARTIKEL 4	VASTSTELLING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS	6
ARTIKEL 5	WAARDERING VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS	6
ARTIKEL 6	WAARDE VAN DE EENHEID – BEREKENINGSMETHODE- SCHORSING	7
ARTIKEL 7	BEREKENINGSWIJZE VAN DE TOESLAGEN	7
ARTIKEL 8	INBRENGEN EN OPNAMEN	8
ARTIKEL 9	UITSTAPPEN UIT HET FONDS	8
ARTIKEL 10	VEREFFENING VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS	8
ARTIKEL 11	RAPPORTERING	9
ARTIKEL 12	COMITE FINANCIËLE MARKTEN	9
ARTIKEL 13	WIJZIGING VAN HET REGLEMENT VAN HET FONDS	9

INLEIDING

Huidig beheersreglement is een wezenlijk onderdeel van de pensioenverzekering **Nr. FP 025** onderschreven en de bijdrageverzekering **NR FP 027** door **de Stad en OCMW GENT**, hierna « de verzekeringsnemer ».

Huidig reglement treedt in werking op **01/06/2015**. Het vernietigt en vervangt, in voorkomend geval, alle vroegere bepalingen.

Huidig beheersreglement dat enkel betrekking heeft op het interne Beleggingsfonds Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent. zal als bijlage worden gehecht aan het bovenvermeld collectieve levensverzekeringen.

ARTIKEL 1 SAMENSTELLING EN NAAM VAN HET FONDS

§1. **Ethias nv**, 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, met maatschappelijke zetel in de rue des Croisiers 24 te 4000 LUIK, hierna "Ethias" genoemd, heeft in haar schoot een Beleggingsfonds opgericht met de naam « **Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent.** », hierna aangeduid met de uitdrukking « het interne Beleggingsfonds ».

Het interne Beleggingsfonds werd op 29 april 2008 opgericht voor onbepaalde duur. Het interne Beleggingsfonds is eigendom van Ethias en wordt beheerd in het uitsluitend belang van de verzekeringsnemer.

§2. Het interne Beleggingsfonds, is bestemd voor het **dynamisch beheer in tak 23** van de dekkingsactiva van een gedeelte van de reserves van de door de verzekeringsnemer onderschreven pensioen- en bijdrageverzekering van de 1^{ste} pijler. Deze activa zijn gescheiden van de andere door Ethias beheerde activa en maken het voorwerp uit van een afzonderlijk beheer in het kader van het huidige interne Beleggingsfonds.

Op vraag van de verzekeringsnemer heeft Ethias het beheer van het interne Beleggingsfonds overdragen aan Candriam Belgium NV (hierna Candriam) (voorheen Dexia Asset Management), met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Kunstlaan 58, geregistreerd onder RPR Brussel BTW BE 0462.569.739, die een vergunning als beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging bezit van de Autoriteit voor Financiële Diensten en die als taak heeft de beleggingsdoelstellingen van het interne Beleggingsfonds zo goed mogelijk te verwezenlijken en dit conform het risicoprofiel van de verzekeringsnemer dat in bijlage 1 aan huidig beheersreglement wordt gevoegd. De verzekeringsnemer en de vermogensbeheerder komen overeenkomen bijkomende beleggingslimieten toe te passen zoals bepaald in bijlage 2 aan huidige beheersreglement met dien verstande dat deze niet mogen indruisen tegen het risicoprofiel van de verzekeringsnemer zoals in bijlage 1 aan dit reglement gevoegd. Duidelijkshalve wordt gesteld dat het engste profiel primeert en dat de beheerder, in voorkomend geval Candriam deze beleggingsdoelstellingen en – limieten dient na te leven.

ARTIKEL 2 BELEGGINGSBELEID- en DOELSTELLINGEN

§1 Het beleggingsbeleid en -doelstelling van het interne Beleggingsfonds is om op lange termijn een zo goed mogelijk rendement te realiseren met een adequate risicoverdeling door gediversifieerd te investeren in aandelen en/of effecten van Europese bedrijven, bedrijven van ontwikkelde landen (internationale aandelen) en bedrijven van de opkomende landen, vastgoed certificaten, overheidsobligaties, bedrijfsobligaties evenals cash en andere geldmarktinstrumenten.

Het beleggingsobjectief voor het onderdeel Europese aandelen is gericht op beleggingen die de index "ESI Excellence Europe Institutional" volgen- deze strategie is gebaseerd op een methode die erop gericht is om slechts een minimale afwijking te bekomen tussen het fonds en de benchmark (ESI Excellence Europe Institutional).

De beleggingen voor de andere activaklassen beschikken over de DVI-screening van Candriam.

§2. Het interne beleggingsfonds **kan** rechtstreeks belegd worden in de hierna volgende activacategorieën (via individuele lijnen) en/of via één of meerdere onderliggende fondsen die verschillende rechtsvormen kunnen hebben: een instelling voor collectieve belegging dwz een BEVEK of een gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP) of elk ander equivalente figuur en dit telkens overeenkomstig de modaliteiten (asset allocatie, quotiteiten voor de categorieën van activa, geografische spreiding, valuta, ratingvereisten enz.) zoals vastgelegd in het risicoprofiel van de verzekeringsnemer dat in bijlage 1 aan huidig reglement gevoegd wordt en de bijkomende beleggingslimieten zoals bepaald in bijlage 2. Er wordt verduidelijkt dat de

beleggingslimieten opgenomen in het risicoprofiel in bijlage 1 onderworpen kunnen zijn aan wijzigingen. Deze wijzigingen zullen door Ethias aan de verzekeringnemer voorafgaand meegedeeld worden.

De activacategorieën waarvan hierboven sprake zijn :

- Obligaties en gelijkgestelde instrumenten
- Aandelen en gelijkgestelde instrumenten
- Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve beleggingen
- Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten
- Afgeleide producten
- Vastgoed (Reële vastgoedrechten, vastgoedcertificaten)
- Leningen die voldoende waarborgen bieden
- Instrumenten van de monetaire en kapitaalmarkt
- Zicht-of termijnrekeningen, kasbons en andere niet-genoteerde financiële instrumenten.

De onderliggende fondsen waarvan hierboven sprake zijn de DVI- Candriam-fondsen (core DVI-fondsen en DVI-aandelenfonds Opkomende markten) die vergezeld zijn van een verklaring van de beheerder inzake de naleving van de Europese transparantiecodel. Bijkomende informatie is beschikbaar op de volgende website :

<http://sri.candriam.com/Pages/welcome.aspx>

Het onderdeel Europese aandelen volgt de ESI-index van Ethibel (Excellente Europe Institutional) en/of beschikt over een Duurzaam en Verantwoord Investeren (DVI) Screening.

De lijst van de DVI-Candriam fondsen wordt als bijlage 3 aan huidig reglement gevoegd.

De volgende technieken en financiële instrumenten worden niet gebruikt in het beheer van het interne beleggingsfonds :

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

Ethias en in voorkomend geval Candriam dient ten allen tijde de limieten en spreidingscriteria zoals aangegeven in het risicoprofiel van de verzekeringnemer te respecteren. Indien het interne Beleggingsfonds geïnvesteerd wordt in één of meerdere door Candriam beheerde onderliggende fondsen (1ste niveau), dient het risicoprofiel van de verzekeringnemer op dit eerste niveau nageleefd te worden.”

Zijn de activa van het interne beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit rechten van deelneming uit één instelling voor collectieve belegging die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het eventuele reglement van deze instelling voor collectieve belegging verkregen worden op de maatschappelijke zetel van Ethias.

Aangezien het om beleggingen in Tak 23 gaat, beschikt het interne Beleggingsfonds over geen enkele rendementswaarborg. Het kapitaal is evenmin gewaarborgd. Het financieel risico van de belegging wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen.

De investeringen worden uitgevoerd conform de verplichtingen die ter zake aan de verzekeraars worden opgelegd door de wet van 9 juli 1975 met betrekking tot de controle van de verzekeringsondernemingen (hierna de « controlewet ») en zijn uitvoeringsbesluiten, meer bepaald het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen (hierna het « algemeen reglement »).

Bovendien zal het activabeheer uitgevoerd worden conform de bepalingen van de Investeringscode van Ethias (ethische normen die toepasselijk zijn op alle financiële transacties van Ethias), dewelke als bijlage 4 aan dit reglement gehecht is.. Duidelijkshalve wordt gesteld dat de perimeter van het ethisch beheer van Ethias ook van toepassing is op Candriam in het kader van de directe investeringen. De beleggingen in externe fondsen, die niet door Ethias nv worden beheerd, zijn echter niet onderworpen aan deze Ethische Investeringscode.

ARTIKEL 3 RISICOKLASSE

De risicoklasse duidt het risico aan dat verbonden is aan een belegging. De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7 waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt .

De oorspronkelijke risicoklasse toegewezen aan het interne Beleggingsfonds is bepaald overeenkomstig artikel 8 van verordening nr 583/2010 van de Commissie dd. 1 juli 2010 en wordt als volgt gedefinieerd

						7
--	--	--	--	--	--	----------

De hierboven vermelde synthetische indicator van het risico en rendement (SRR1) is een indicator van het risicoprofiel van het product. Hij wordt berekend overeenkomstig een welbepaalde door de ESMA(European Securities and Markets Authority) vooropgestelde methodologie. De standaardmethodologie is gebaseerd op de volatiliteit van de waarden van de producten. Hoe hoger de volatiliteit, hoe meer de waarde kan stijgen of dalen, hoe hoger de synthetische indicator. Algemeen wordt gesteld dat potentieel hogere inkomsten gepaard gaan met een groter risico op verlies

Het betreft een bepalen van de historische volatiliteit van het interne Beleggingsfonds op jaarbasis vertrekkende vanuit de wekelijkse rendementen gemeten over een periode van 5 jaar om vervolgens het interne Beleggingsfonds te klasseren met behulp van de intervallentabel vastgesteld door de ESMA

Er wordt bovendien opgemerkt dat niet kan worden gegarandeerd dat de desbetreffende risico- en opbrengstcategorie ongewijzigd blijft. Deze categorie kan veranderen met de tijd, met name in het geval van ongewone marktomstandigheden of andere onvoorziene financiële of economische elementen. Het is dus mogelijk dat de aangegeven risicocategorie geen betrouwbare indicatie geeft van het toekomstige risicoprofiel van het fonds. Daarenboven kan de indeling van het interne beleggingsfonds in de tijd kan variëren. Bovendien betekent de laagste categorie niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

De risicoklasse 7 van het interne beleggingsfonds 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 EUR uitgedrukt zijn, in voorkomend geval. De risicoklasse van het intern Beleggingsfonds kan in de loop van de tijd evolueren. De meest recentste risicoklasse wordt trimestrieel berekend en aangeleverd en is terug te vinden op de trimestriële verslagen van het intern beleggingsfonds.

Volgende risicotypes kunnen voorkomen en kunnen een invloed hebben op de waarde van het product:

Marktrisico:

Het risico dat waarde van de activa ongunstig kan worden beïnvloed door de evolutie van bepaalde parameters op de markt zoals de interestvoet, de wisselkoers, de aandelenkoers, de grondstoffen, enz...

Kredietrisico:

Het risico op verlies dat de belegger zou kunnen ondergaan ten gevolge van de verslechtering van de kredietkwaliteit van een emittent (of de entiteit die de waarborg verleent) of ten gevolge van de onmogelijkheid om zijn verplichtingen na te komen

Wisselkoersrisico:

Het risico dat de waarde van sommige activa die uitgedrukt zijn in een andere valuta dan de EUR beïnvloed kan worden door de variaties van deze valuta.

Intrestvoetrisico:

Het risico dat de waarde van de obligaties beïnvloed kan worden door de schommelingen van de intrestvoeten.

Liquiditeitsrisico:

Het risico dat een actief niet kan worden verkocht tegen een redelijke prijs binnen een redelijke termijn. De liquiditeit is laag indien het aantal kopers en verkopers onvoldoende is om gemakkelijk

aan- en/ of verkoopverrichtingen uit te voeren. Een lage liquiditeit kan een negatieve invloed hebben op de waarde van de activa.

Operationele risico's:

Het risico op direct of indirect verlies ten gevolge van een ontoereikendheid of een moeilijkheid op het niveau van procedures, personen of systemen (menselijke fouten, storingen in systemen, fraude, ...) of ten gevolge van externe omstandigheden (natuurramp, brand, ...)

Risico's verbonden aan het economische en politieke klimaat:

Het risico op de verslechtering van de waarde van een activa ten gevolge van het optreden van tussenkomst van economische of politieke omstandigheden.

Tegenpartijrisico:

Het risico op insolvabiliteit van iedere financiële tegenpartij kan de waarde of de liquiditeit van beleggingen doen dalen

Risico van afgeleide producten:

Het risico op verslechtering van de waarde van derivaten is belangrijk. Derivaten zijn zeer gevoelig voor waardewijzigingen van de activa waarop zij betrekking hebben en kunnen in grotere mate wijzigen dan hun onderliggenden. Hun grote volatiliteit kan de waarde van het interne Beleggingsfonds negatief beïnvloeden

Risico's eigen aan de ondernemingen:

De aandelenkoers kan stijgen of dalen in functie van de prestatie van de onderneming of omstandigheden die kenmerkend zijn voor de onderneming

Risico's van groeilanden:

Beleggingen in groeimarkten kunnen onderworpen zijn aan een verhoogd risico verbonden met sociale, politieke, economische en financiële aanpassingen die deze landen doormaken.

ARTIKEL 4 VASTSTELLING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

Het nettorendement van het interne Beleggingsfonds wordt volledig herbelegd in dat fonds.

ARTIKEL 5 WAARDERING VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

De waarde van het interne Beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, na aftrek van de verbintenissen die aan het fonds kunnen worden toegekend:

- voor de thesaurie en de gelopen maar niet vervallen intresten: hun nominale waarde.
- voor de financiële instrumenten genoteerd op een gereguleerde markt : de meest recent gekende marktwaarde zoals gepubliceerd door externe informatieleveranciers (o.m. Bloomberg).
- voor kasbons en andere niet-beursgenoteerde financiële instrumenten : de marktwaarde indien beschikbaar, anders de inventariswaarde.
- rechten van deelneming van instellingen van collectieve beleggingen : de meest recente netto inventariswaarde.
- wisselkoersen : de indicatieve koers zoals gepubliceerd door externe informatieleveranciers.
- in de andere gevallen : de laatst gekende inventariswaarde of de vermoedelijke realisatiewaarde die voorzichtig en te goeder trouw zal worden geschat, rekening houdend met de dekkingen, de fiscale en wettelijke heffingen en de gemaakte kosten.

Indien wegens bijzondere omstandigheden een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker wordt, zullen andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

ARTIKEL 6 WAARDE VAN DE EENHEID – BEREKENINGSMETHODE- SCHORSING

De eenheden worden genoteerd in euro.

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het interne Beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van Ethias worden de activa van het interne Beleggingsfonds maandelijks gewaardeerd en wordt de nettowaarde van een eenheid van het fonds elke laatste dag van de maand die in België een werkdag is berekend. De waarde van de eenheid wordt berekend op basis van de slotkoers van de vorige dag .

Deze eenheidswaarden kunnen informatief, op verzoek van de verzekeringnemer, meegedeeld worden en worden ook opgenomen in de trimestriële verslagen.

De vaststelling van de waarde van de eenheid kan geschorst worden (en de waarde van de eenheid kan bijgevolg verdaagd worden naar de eerstvolgende werkdag waarop de waarde van de eenheid berekend kan worden) in de volgende gevallen:

- a. wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen onderworpen;
- b. wanneer de marktomstandigheden zo ernstig zijn dat Ethias de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemer ernstig te schaden (zoals de gevallen waarin de berekening van de waarde van de eenheid van de onderliggend fondsen, geschorst zou zijn);
- c. wanneer Ethias niet in staat is haar fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- d. bij een substantiële opneming van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR;

Tijdens een periode van schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid zullen de inbrengen en opnamen tevens geschorst worden en zullen zij verwerkt worden aan het einde van deze schorsingsperiode

Gezien het feit dat het interne Beleggingsfonds uitsluitend dient voor het beheer van een gedeelte van de dekkingswaarden van één bepaalde pensioenverzekering / bijdrageverzekering, met name deze van de stad en het OCMW van Gent, is er geen bepaling van eenheidswaarde en is er bijgevolg geen verhandeling van eenheden.

ARTIKEL 7 BEREKENINGSWIJZE VAN DE TOESLAGEN

De algemene beheerskosten voor Ethias van het interne Beleggingsfonds "Ethias Ethical Invest Stad Gent" bedragen 0,10 % berekend op de beheerde massa aangevuld met 0,04% per jaar ter vergoeding van de solvabiliteitsvereisten.

Daarboven bedragen de beheerskosten voor Candriam op het niveau van het beheersmandaat (directe investeringen) 0,20% per jaar, exclusief BTW. Deze kost zal worden berekend op de geschatte waarde van de beheerde activa op de hierna genoemde data: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december van elk jaar en dit voor de verstreken periode.

In de berekeningsbasis van deze kost zal geen rekening gehouden worden met : aandelen en/of deelbewijzen van door Candriam beheerde of medebeheerde instellingen voor collectieve belegging/Beveks andere dan klasse Z-aandelen van de voormelde ICB's/Beveks.

De kosten voor de geselecteerde fondsen zijn deze eigen aan deze fondsen en vermeld in de prospectus, essentiële beleggersinformatiefiche en/of op de fondsenfiche van deze fondsen.

Ethias mag haar kosten voor de toekomst wijzigen op voorwaarde dat zij hiervan de verzekeringnemer schriftelijk informeert ten minste 3 maanden voor de inwerkingtreding van haar nieuwe kostenstructuur.

Vanaf dat ogenblik beschikt de verzekeringnemer over een termijn van 2 maanden om Ethias schriftelijk in te lichten over zijn beslissing om de collectieve verzekeringen op te zeggen en/of de reserves over te dragen zonder vergoeding. In dat geval zullen de opzegging en/of 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 collectieve verzekeringen en/of overdracht binnen de toegestaan termijn zal de verzekeringnemer verondersteld worden het nieuwe tarief te hebben aanvaard.

De kosten worden geheven bij de berekening van de eenheidswaarde.

ARTIKEL 8 INBRENGEN EN OPNAMEN

§1. De inbrengen en opnamen gebeuren volgens de modaliteiten voorzien in het reglement die de verzekeringnemer aan Ethias bindt. Bovendien zijn de voorwaarden opgenomen in de hieronder vermelde §§ 2, 3 en 4 eveneens van toepassing.

§2. De inbrengen gebeuren in liquide.

§3. De opnamen kunnen enkel in liquide gebeuren.

De activa, die met het oog op deze opname moeten worden gerealiseerd, worden door Ethias, in voorkomend geval Candriam bepaald.

Indien de opnamen meer dan 10% van het interne Beleggingsfonds bedragen, behoudt Ethias, in voorkomend geval Candriam, zich het recht voor om de opnames in de tijd te spreiden volgens modaliteiten die zij zal bepalen en meedelen aan de verzekeringnemers

§4. Geen enkele inbreng of opname mag gebeuren tijdens de schorsingsperiode waarvan sprake in artikel 6.

ARTIKEL 9 UITSTAPPEN UIT HET FONDS

§1. De verzekeringnemer kan in de volgende omstandigheden uit het interne Beleggingsfonds stappen :

- bij wijziging van het beheersreglement waarmee de verzekeringnemer zich niet akkoord kan verklaren;
- bij overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling;
- bij wijziging van de financiële beheersmodaliteiten (Tak23→ Tak21).

§2. Er zal worden overgegaan tot de overdracht van de dekkingsactiva van de reserves van de contracten van de verzekeringnemer volgens de volgende modaliteiten :

- indien de verzekeringnemer kiest voor het traditionele beheer van de reserves van zijn contract in tak 21 of voor de overdracht van de reserves van zijn contract naar het fonds « Ethias 21 Global » of naar het fonds « Ethias 21 Global Ethical », of naar zijn eigen gekantonneerd fonds, zal de overdracht gebeuren in liquide. Ethias dient hiervoor zijn uitdrukkelijke toestemming te verlenen. Ethias behoudt zich tevens het recht voor om de overdracht eventueel gespreid in de tijd te laten gebeuren.
- in geval van overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling zal de overdracht in liquide gebeuren.

ARTIKEL 10 VEREFFENING VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

§1 Ethias behoudt zich het recht voor om over te gaan tot de vereffening van het interne Beleggingsfondsals :

a. het interne Beleggingsfonds niet meer toelaat, of niet meer zal toelaten om een redelijk rendement te behalen rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de voortzetting van het interne Beleggingsfonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico;

- b. het beleggingsbeleid van één of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het onderliggende fonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het interne Beleggingsfonds of bepaalde beperkingen op transacties worden opgelegd waardoor de doelstellingen van het interne Beleggingsfonds onmogelijk kunnen gevrijwaard worden;
- c. de dekkingswaarden van de desbetreffende verzekeringen overgedragen worden naar een overnemer;
- d. de verzekeringnemer zich niet akkoord kan verklaren met de in het reglement aangebrachte wijzigingen;
- e. de financiële beheersmodaliteiten wijzigen (Tak 23→ Tak 21) met mogelijkheid van een interne overdracht van de bestaande wiskundige reserves Tak 23 naar de reserves van Tak 21.

Bij vereffening van het interne beleggingsfonds wordt overgegaan tot de verkoop van de activa van het interne Beleggingsfonds aan marktwaarde.

§2. Ethias zal de verzekeringnemer hiervan in kennis stellen. In voormelde gevallen zal Ethias de verzekeringnemer de mogelijkheid bieden om, volgens de modaliteiten die zij op dat ogenblik zal meedelen, een interne overdracht (Tak 23-> Tak 21) of de vereffening van de theoretische afkoopwaarde door te voeren. De overdracht van de dekkingsactiva van de reserves zal gebeuren volgens de modaliteiten van artikel 9 §2. De vereffening van het interne Beleggingsfonds zal zonder kosten noch vergoeding ten laste van de verzekeringnemer gebeuren..

ARTIKEL 11 RAPPORTERING

Ethias stelt een trimestrieel verslag op dat de gegevens bepaald door het artikel 73 §3 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 met betrekking tot de levensverzekeringsactiviteit omvat. Deze verslagen worden de verzekeringnemer toegestuurd of ter beschikking van de verzekeringnemer gesteld op de zetel van Ethias.

ARTIKEL 12 COMITE FINANCIËLE MARKTEN

Ethias zal periodiek, en tenminste éénmaal per jaar een Comité Financiële markten organiseren waarin de beleggingsresultaten, de situatie op de financiële markten en de toekomstige vooruitzichten worden toegelicht. Dit Comité zal samengesteld zijn uit :

- min. 1 vertegenwoordiger van Ethias
- min. 1 vertegenwoordiger van de vermogensbeheerder (Candriam)
- min. 1 waarnemer van de verzekeringnemer

ARTIKEL 13 WIJZIGING VAN HET REGLEMENT VAN HET FONDS

Ethias mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemer, het huidige beheersreglement éénzijdig wijzigen mits kennisgeving aan de verzekeringnemer. Indien de verzekeringnemer niet akkoord gaat met de voorgestelde wijziging kan hij uit het interne Beleggingsfonds stappen (cf. art 9). Doet hij dat niet, dan wordt hij geacht akkoord te gaan met het gewijzigde beheersreglement.

Risicoprofielen voor Tak 23

	DEFENSIEF	CONSERVATIEF	BALANCED	DYNAMIC
Asset Allocatie				
Maximum in aandelen (met inbegrip van vastgoedbeveks en vastgoedfondsen)	maximum 20% doel 15%	maximum 35% doel 25%	maximum 50% doel 40%	maximum 100%
Afgeleide producten	OK ter dekking	OK ter dekking	OK trading + dekking	OK trading + dekking
Direct vastgoed	0%	0%	0%	0%
Grondstoffen (directe aankoop van goud, olie, ...)	0%	0%	0%	0%
Geografische spreiding				
Europese Unie (bron "Country of Risk", Bloomberg)	minimum 80%	minimum 70%	minimum 60%	minimum 50%
Groeiemarkten (De toegelaten landen zijn deze opgenomen in de beursindex JP. Morgan Emerging en/of MSCI Emerging Markets)	maximum 10%	maximum 15%	maximum 20%	maximum 30%
Valuta				
Niet euro (Toegelaten valuta : USD, CAD, AUD, GBP, CHF, JPY, DKK, SEK et NOK)	maximum 10%	maximum 30%	maximum 40%	maximum 50%
Diversificatie per emittent (moedermaatschappij)				
Maximum per emittent	maximum 10% met uitzondering van govies core*	maximum 10% met uitzondering van govies core*	maximum 10% met uitzondering van govies core*	maximum 10% met uitzondering van govies core*
Ratingsvereiste voor de obligaties				
Niet investment grade (<BBB-, methodologie Solvency II**)	0%	maximum 20%	maximum 30%	maximum 50%
Liquiditeit				
Beleggingen in genoteerde effecten (met uitzondering van geldmarktinstrumenten)	minimum 100%	minimum 80%	minimum 60%	minimum 40%

De Beheerder handelt met respect voor de ethische code van Ethias, alsook voor de beleggingslimieten en met als objectief een diversificatie van het fonds. Hij waakt erover dat er een evenwichtige geografische spreiding wordt gerealiseerd en dat er een diversificatie wordt bekomen tussen de belangrijkste economische sectoren.

De converteerbare obligaties (waaronder coco's) worden opgenomen in de blootstelling aan aandelen.

* Govies core : staatsobligaties van België, Duitsland, Nederland, Frankrijk, Oostenrijk .

** methodologie Solvency II : regel van de "second best rating", indien er meerdere officiële bronnen van ratings bestaan (bijvoorbeeld S&P, Moody en Fitch), zal de "second best rating" in aanmerking genomen worden, m.a.w. "de tweede hoogste rating".

BIJLAGE 2

	Minimum	Maximum
Activaklasse obligaties	0%	40%
Activaklasse aandelen	60%	100%
EMU/Europese aandelen	0%	100%
Internationale aandelen	0%	20%(*)
Aandelen groeimarkten	0%	20%(*)
Beursgenoteerd vastgoed	0%	20%
Cash, liquiditeitsholdings en andere geldmarktinstrumenten	0%	40%
Valuta : niet-EUR toegelaten valuta : USD-CAD-AUD-GBP-CHF-JPY-DKK-SEK-NOK	0%	30%
Ratingvereiste voor obligaties : Niet-investment grade (<BBB flat, methodologie SII)	0%	20%

(*) som van Internationale aandelen+ Aandelen groeimarkten mag niet meer bedragen dan 20% van de Activaklasse Aandelen
methodologie Solvency II : regel van de "second best rating", indien er meerdere officiële bronnen van ratings bestaan (bijvoorbeeld S&P, Moody en Fitch), zal de "second best rating" in aanmerking genomen worden, m.a.w. "de tweede hoogste rating".

BIJLAGE 3 : lijst DVI Candriam Fondsen

De lijst van de Candriam Fondsen met een DVI screening is te vinden in de transparantiecodelijst:

- Core SRI funds
- Emerging Markets SRI funds
- Indexed SRI funds

<http://sri.candriam.com/SRIproductsservices/Pages/welcome.aspx>

BIJLAGE 4 : Ethische investeringscode :

zie Bijlage I aan het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds "Ethias Stad en OCMW Gent 21"

BIJVOEGSEL NR. 1

AAN HET BEHEERSREGLEMENT VAN HET INTEREN BELEGGINGSFONDS "ETHIAS ETHICAL STAD EN OCMW GENT"

TUSSEN:

de **Stad Gent**, Botermarkt 1 te 9000 Gent, KBO nr. 0207.451.227, vertegenwoordigd door het college van burgemeester en schepenen, voor wie optreedt de heer Christophe Peeters, schepenen van Financiën, Feesten, Middenstand en Innovatie (krachtens delegatiebesluit dd. 21/02/2017), en mevrouw Mieke Hullebroeck, stadssecretaris, die optreden in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "de Stad" genoemd;

- het **Openbaar Centrum voor Maatschappelijk Welzijn van Gent**, Onderbergen 86 te 9000 Gent, KBO nr. 0212.214.125, vertegenwoordigd door de heer Rudy Coddens, voorzitter en mevrouw Mieke Hullebroeck, algemeen directeur in uitvoering van de gemeenteraadsbeslissing van, hierna "het OCMW" genoemd;

hierna aangeduid als "**de verzekeringnemer**";

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 « **Ethias** » genoemd.

DE PARTIJEN KOMEN OVEREEN OM HET BEHEERSREGLEMENT ALS VOLGT TE WIJZIGEN:

1. **Artikel 2 BELEGGINGSBELEID- en DOELSTELLINGEN** wordt als volgt vervangen:

"§1. Het beleggingsbeleid en -doelstelling van het interne Beleggingsfonds is om op lange termijn een zo goed mogelijk rendement te realiseren met een adequate risicoverdeling door gediversifieerd te investeren in aandelen en/of effecten van Europese bedrijven, bedrijven van ontwikkelde landen (internationale aandelen) en bedrijven van de opkomende landen, vastgoed certificaten, overheidsobligaties, bedrijfsobligaties evenals cash en andere geldmarktinstrumenten.

De beleggingen beschikken over de Best-in-Class SRI-screening van Candriam waarbij rekening wordt gehouden met een zo laag mogelijke CO² uitstoot.

§2. Het interne beleggingsfonds kan rechtstreeks belegd worden in de hierna volgende activacategorieën (via individuele lijnen) en/of via één of meerdere onderliggende fondsen die verschillende rechtsvormen kunnen hebben: een instelling voor collectieve belegging dwz een BEVEK of een gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP) of elk ander equivalente figuur en dit telkens overeenkomstig de modaliteiten (asset allocatie, quotiteiten voor de categorieën van activa, geografische spreiding, valuta, ratingvereisten enz.) zoals vastgelegd in het risicoprofiel van de verzekeringnemer dat in bijlage 1 aan huidig reglement gevoegd wordt en de bijkomende beleggingslimieten zoals bepaald in bijlage 2. Er wordt verduidelijkt dat de beleggingslimieten opgenomen in het risicoprofiel in bijlage 1 onderworpen kunnen zijn aan wijzigingen. Deze wijzigingen zullen door Ethias aan de verzekeringnemer voorafgaand meegedeeld worden.

De activacategorieën waarvan hierboven sprake zijn:

- Obligaties en gelijkgestelde instrumenten
- Aandelen en gelijkgestelde instrumenten
- Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve beleggingen
- Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten
- Afgeleide producten
- Vastgoed (Reële vastgoedrechten, vastgoedcertificaten)
- Leningen die voldoende waarborgen bieden
- Instrumenten van de monetaire en kapitaalmarkt

- Zicht-of termijnrekeningen, kasbons en andere niet-genoteerde financiële instrumenten.

De onderliggende fondsen waarvan hierboven sprake zijn de SRI Candriam-fondsen en/of Candriam Fund Sustainable Fossil Free fondsen. Bijkomende informatie over de SRI Candriam fondsen is beschikbaar op de volgende website: <http://sri.candriam.com/Pages/welcome.aspx>

De Candriam Fund Sustainable Fossil Free fondsen hebben een bijkomende screening op CO² uitstoot. De strategie bestaat erin om te desinvesteren in fossiele brandstoffen door de uitluiting van bedrijven met fossiele brandstofreserves, uitsluiting van bedrijven die zoeken naar kolen, olie en gas of ze exploiteren, behandelen, raffineren of vervoeren. Ook bedrijven die investeren in nutsbedrijven die fossiele brandstoffen gebruiken om elektriciteit te produceren worden uitgesloten. De CO² voetafdruk wordt berekend in samenwerking met Trucost. In de beleggingsstrategie van bovengenoemde Fossil Free fondsen zal Candriam eerder voorkeur geven aan bedrijven met een lage Co² uitstoot ten opzichte van bedrijven met een hoge CO² uitstoot.

De lijst van de toegestane-Candriam fondsen wordt als bijlage 3 aan huidig reglement gevoegd.

De volgende technieken en financiële instrumenten worden niet gebruikt in het beheer van het interne beleggingsfonds:

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

Ethias en in voorkomend geval Candriam dient ten allen tijde de limieten en spreidingscriteria zoals aangegeven in het risicoprofiel van de verzekeringnemer te respecteren. Indien het interne Beleggingsfonds geïnvesteerd wordt in één of meerdere door Candriam beheerde onderliggende fondsen (1^{ste} niveau), dient het risicoprofiel van de verzekeringnemer op dit eerste niveau nageleefd te worden.

Zijn de activa van het interne beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit rechten van deelneming uit één instelling voor collectieve belegging die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het eventuele reglement van deze instelling voor collectieve belegging verkregen worden op de maatschappelijke zetel van Ethias.

Aangezien het om beleggingen in tak 23 gaat, beschikt het interne Beleggingsfonds over geen enkele rendementswaarborg. Het kapitaal is evenmin gewaarborgd. Het financieel risico van de belegging wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen.

De investeringen worden uitgevoerd conform de verplichtingen die ter zake aan de verzekeraars worden opgelegd door de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en zijn uitvoeringsbesluiten.

Bovendien zal het activabeheer uitgevoerd worden conform de bepalingen van de Investeringscode van Ethias (ethische normen die toepasselijk zijn op alle financiële transacties van Ethias), dewelke als bijlage 4 aan dit reglement gehecht is. Duidelijkshalve wordt gesteld dat de perimeter van het ethisch beheer van Ethias ook van toepassing is op Candriam in het kader van de directe investeringen. De beleggingen in externe fondsen, die niet door Ethias nv worden beheerd, zijn echter niet onderworpen aan deze Ethische Investeringscode.”

2. **Artikel 7: Berekeningswijzen en toeslagen** wordt als volgt vervangen:

“De algemene beheerskosten voor Ethias voor het aanbieden van het vehikel tak 23 worden afgehouden van het speciaal compartiment van de verzekeringen die gekoppeld zijn aan onderhavig fonds en deze kosten staan beschreven in de betreffende verzekeringscontracten.

De beheerskosten voor Candriam op het niveau van het beheersmandaat bedragen 0,33% per jaar, exclusief BTW. Deze kost zal worden berekend op de geschatte waarde van de beheerde activa op de hierna genoemde data: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december van elk jaar en dit voor de verstreken periode.

In de berekeningsbasis van deze kost zal geen rekening gehouden worden met : aandelen en/of deelbewijzen van door Candriam beheerde of medebeheerde instellingen voor collectieve belegging/Beveks andere dan klasse Z-aandelen van de voormelde ICB's/Beveks.

De kosten voor de geselecteerde fondsen zijn deze eigen aan deze fondsen en vermeld in de prospectus, essentiële beleggersinformatiefiche en/of op de fondsenfiche van deze fondsen.

Ethias mag haar kosten voor de toekomst wijzigen op voorwaarde dat zij hiervan de verzekeringnemer schriftelijk informeert ten minste 3 maanden voor de inwerkingtreding van haar nieuwe kostenstructuur.

Vanaf dat ogenblik beschikt de verzekeringnemer over een termijn van 2 maanden om Ethias schriftelijk in te lichten over zijn beslissing om de collectieve verzekeringen op te zeggen en/of de reserves over te dragen zonder vergoeding. In dat geval zullen de opzegging en/of 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 collectieve verzekeringen en/of overdracht binnen de toegestaan termijn zal de verzekeringnemer verondersteld worden het nieuwe tarief te hebben aanvaard.

De kosten worden geheven bij de berekening van de eenheidswaarde.”

3. De bijlage 3 wordt vervangen door de bijgevoegd nieuwe bijlage 3.

Huidig bijvoegsel treedt in werking op2018. Het zal gehecht worden aan het beheersreglement dat het wijzigt om er samen mee de wederzijdse rechten en plichten van de partijen te regelen.

In tweevoud opgemaakt te Hasselt op 2018, waarbij elke partij erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

Voor Ethias,
Voor het Directiecomité,

Voor de verzekeringsnemer,
(naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaars vermelden)

Jean-Michel Bourdoux
Directeur Life

BIJLAGE 3: Lijst toegestane Candriam fondsen

De lijst van de Candriam Fondsen met een SRI en/of Fossil Free screening op 13/08/2018:

SRI Core fund	Candriam SRI Defensive Asset Allocation
	Candriam SRI Bond Emerging Markets
	Candriam SRI Bond Euro
	Candriam SRI Bond Euro Corporate
	Candriam SRI Bond Euro Short Term
	Candriam SRI Bond Global
	Candriam SRI Bond Global High Yield
	Candriam SRI Equity Emerging Markets
	Candriam SRI Equity EMU
	Candriam SRI Equity Europe
	Candriam SRI Equity North America
	Candriam SRI Equity Pacific
	Candriam SRI Equity World
	Candriam SRI Money Market Euro
	Candriam SRI Money Market Euro
Indexed SRI Funds	Candriam SRI Bond Euro Aggregate Index
Fossil Free funds	Candriam Fund Sustainable Euro Corporate Bonds Fossil Free
	Candriam Fund Sustainable European Equities Fossil Free

Eventuele nieuwe Candriam fondsen die tot bovenstaande types behoren (SRI Core funds, Indexed SRI funds en Fossil Free funds) mogen automatisch aan de beleggingsstrategie worden toegevoegd indien het investeringskader dit toelaat alsook mits overleg binnen het Investeringscomité van de Client, Ethias en Candriam. De investeringen in deze fondsen zullen zowel in de Z-klasse als in de I-klasse gebeuren.

BIJLAGE V

PRIVACY CHARTER

INHOUDSTAFEL

	Blz.
1. Wat is de draagwijdte van ons Charter ?	7
A. Wat betekenen de termen « persoonsgegevens », « verwerking », « verwerkingsverantwoordelijke » en « DPO »?	7
B. Voor wie is dit Charter bestemd?	7
C. Op welke gegevens heeft dit Charter betrekking?	7
a) Niet-bijzondere categorieën van persoonsgegevens	7
b) Bijzondere categorieën van persoonsgegevens	8
c) Gegevens over strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten	8
2. Wanneer en hoe worden uw persoonsgegevens verzameld?	8
3. Op welke basis en voor welke doeleinden kunnen uw gegevens verwerkt worden?	9
A. Ethias verwerkt uw gegevens voor verschillende doeleinden	9
B. Ethias verwerkt uw gegevens voor profilering	11
C. De prospectie	11
a) Wat is « prospectie »?	11
b) Hoe kunt u bezwaar maken tegen prospectie?	12
c) Kinderen	12
4. Wie heeft toegang tot uw gegevens en hoe beschermen we ze?	13
5. Aan wie worden uw gegevens doorgegeven?	13
6. Wat zijn uw rechten en hoe kunt u ze uitoefenen?	14
A. Wie is uw gesprekspartner bij Ethias?	14
B. Wat zijn uw rechten ?	14
a) Recht van inzage	14
b) Recht op rectificatie	15
c) Recht op gegevenswissing (« recht op vergetelheid »)	15
d) Recht op beperking van de verwerking	15
e) Recht op overdraagbaarheid	16
f) Recht van bezwaar	16
g) Recht niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking gebaseerd besluit	16
h) Recht uw toestemming in te trekken	17
i) Recht een klacht in te dienen	17
j) Uitzonderingen op het uitoefenen van uw rechten: bijzondere bepalingen inzake het wettewassen van geld	17
7. Hoelang bewaren wij uw gegevens?	17
8. Ons cookiebeleid	18
9. Wijziging van het Charter	18

INHOUD

Vanaf 25/05/2018 zal de nieuwe Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (algemene verordening gegevensbescherming, hierna GDPR genoemd), en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, van toepassing zijn.

Dit *Charter inzake de bescherming van gegevens uit de persoonlijke levenssfeer* beklemtoont het engagement van Ethias op dit gebied, als bedrijf dat de mens en klanttevredenheid tot haar kernwaarden rekent.

Het doel van dit *Charter* inzake de bescherming van gegevens uit de persoonlijke levenssfeer (hierna het « *Charter* » genoemd) is om u volledig over dit onderwerp te informeren. Het legt uit hoe Ethias de persoonsgegevens van personen waarmee het bedrijf contact heeft (zie hieronder, punt 1, B) gebruikt en bewaart, en wat de rechten van deze personen zijn.

Dit *Charter* is van toepassing ongeacht of het gegevens betreft die rechtstreeks door Ethias nv behandeld worden, of door en voor rekening van andere entiteiten van de groep (EthiasCo, Vitrufin, Ethias Services, Ethias Patrimoine, Ethias Spaar- en Kredietdistributie).

Gelieve de tijd te nemen het door te lezen om u vertrouwd te maken met onze praktijken op dit gebied.

U kunt ook informatie vinden door de website van de Gegevensbeschermingsautoriteit te bezoeken via de link <https://www.privacycommission.be/nl>.

1. WAT IS DE DRAAGWIJDTE VAN ONS *CHARTER*?

A. WAT BETEKENEN DE TERMEN « PERSOONSGEGEVEN », « VERWERKING », « VERWERKINGSVERANTWOORDELIJKE » EN « DPO »

Met *persoonsgegeven* wordt alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon bedoeld. Dit kan bijvoorbeeld de naam zijn van een persoon, een foto, een telefoonnummer, een nummerplaat, een contractnummer, een bankrekening, een e-mailadres, enz.

Met *verwerking* bedoelt men een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens.

Ethias, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is in de Rue des Croisiers 24 te 4000 Luik is *verwerkingsverantwoordelijke* van uw persoonsgegevens waarover ze beschikt. Dit houdt in dat:

- wij de doeleinden en middelen bepalen voor de verwerking van deze gegevens;
- en wij uw aanspreekpunt zijn (evenals dat van de toezichhoudende autoriteiten) voor alle vragen in verband met de verwerking van deze gegevens.

Als contactpunt binnen ons bedrijf hebben wij een functionaris voor gegevensbescherming (« Data protection officer » of « DPO ») aangesteld, waarmee u contact kan opnemen via het volgende adres:

- per post: Ethias nv, Data Protection Officer, Rue des Croisiers 24 te 4000 Luik;
- of per e-mail: DPO@ethias.be.

B. VOOR WIE IS DIT *CHARTER* BESTEMD?

Het *Charter* betreft alle natuurlijke personen van wie Ethias de gegevens verwerkt, zoals:

- de prospects of kandidaat-verzekeringnemers;
- de personen die betrokken zijn bij een verzekeringscontract (verzekeringnemers, verzekerden, begunstigden);
- de personen die betrokken zijn bij een schadegeval (benadeelde partijen, getuigen en hun mogelijke vertegenwoordigers);
- de verschillende personen die tussenkomen bij het afsluiten van een verzekeringscontract of het beheer van een schadegeval (verzekeringstussenpersonen, medische en andere experts, herstellende, pechverhelpers, zorgverleners, enz.).

De GDPR of het onderhavige *Charter* is niet van toepassing op rechtspersonen.

C. OP WELKE GEGEVENS HEEFT DIT *CHARTER* BETREKKING?

a) Niet-bijzondere categorieën van persoonsgegevens

Deze categorie bevat gegevens die u kunnen identificeren, zowel:

- rechtstreeks (gegevens zoals uw naam en voornaam kunnen u rechtstreeks identificeren), als
- onrechtstreeks (gegevens zoals uw telefoonnummer of de nummerplaat van uw auto kunnen u onrechtstreeks identificeren).

Tijdens onze contacten met u is het mogelijk dat we verschillende persoonsgegevens verzamelen naargelang het soort verzekering waarover het gaat:

- identificatiegegevens (naam, voornaam, adres, enz.);
- contactgegevens (adres, e-mailadres, telefoonnummer, enz.);
- gezinssamenstelling (burgerlijke staat, aantal kinderen, enz.);
- algemene financiële situatie (uw onroerende goederen, enz.);
- kenmerken van de woning;
- beroep (functie die u uitoefent, opleiding, enz.);
- hobby's en interesses.

Deze gegevens kunnen verkregen worden:

- ofwel omdat u ze ons rechtstreeks hebt meegedeeld:
 - in het kader van het afsluiten of het beheer van een contract;
 - in het kader van het beheer van een schadegeval;
 - in het kader van de commerciële relatie die u met Ethias hebt aangegaan;
- ofwel omdat derden ze ons meegedeeld hebben in het kader van het afsluiten of het beheer van een contract of het beheer van een schadegeval; dit is onder ander het geval:
 - wanneer een werkgever verzekeringen afsluit voor zijn werknemers, zoals een groepsverzekering, een arbeidsongevallenverzekering of een collectieve verzekering voor gezondheidszorg;
 - wanneer een onderwijsinstelling ons de identiteit meedeelt van de personen die gewond werden of betrokken waren bij een ongeval;
 - wanneer een sportfederatie of sportclub ons de identiteit meedeelt van de verzekerde leden en de personen die gewond werden of betrokken waren bij een ongeval;
 - wanneer de partijen die betrokken waren bij een ongeval ons de identiteit meedelen van de tegenpartijen of getuigen.

b) Bijzondere categorieën van persoonsgegevens

Krachtens de GDPR genieten bepaalde gegevens een bijzondere bescherming, zoals ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen of het lidmaatschap van een vakbond, evenals genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, gegevens over de gezondheid of gegevens met betrekking tot iemands seksueel gedrag of seksuele gerichtheid.

Ethias verzamelt dit soort gegevens uiteraard niet uit eigen beweging. Toch kunnen gegevens in verband met uw gezondheid gebruikt worden bij het beheer van ermee verband houdende verzekeringspolissen (levensverzekering, hospitalisatieverzekering, verzekering gewaarborgd inkomen, enz.), of bij het beheer van een schadegeval met lichamelijk letsel, met inbegrip van het beheer van uw medisch dossier in die specifieke context (verkeers-, arbeids-, sportongeval, enz.).

Ook indien u in het kader van verzekeringen die verband houden met uw professionele activiteiten (groepsverzekering, arbeidsongevallenverzekering, enz.), een vakbondsafgevaardigde machtigt om u te vertegenwoordigen, zal Ethias dit soort gegevens verzamelen.

Ethias gebruikt in geen enkel geval uw gegevens uit de bijzondere categorieën voor prospectiedoeleinden of zonder hiervoor uw uitdrukkelijke toestemming te vragen wanneer dit vereist is.

c) Gegevens over strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten

Ethias verwerkt deze gegevens enkel voor zover een wet die passende waarborgen biedt ons dat toestaat.

2. WANNEER EN HOE WORDEN UW PERSOONSgegevens VERZAMELD?

Ethias kan bepaalde gegevens van u verzamelen wanneer:

- u klant wordt;
- u de formulieren en contracten invult die wij u voorleggen;
- u gebruik maakt van onze diensten en producten;
- u zich abonneert op onze nieuwsbrieven, ingaat op onze uitnodigingen (conferenties, ...), deelneemt aan onze wedstrijden, enz.;
- u contact met ons opneemt via de verschillende kanalen die u ter beschikking staan;
- uw gegevens gepubliceerd worden (Belgisch Staatsblad, enz.);
- uw gegevens overgemaakt worden door geautoriseerde derden of personen die u speciaal daartoe gemachtigd hebt (verzekeraars, advocaten, deskundigen, enz.);
- u gefilmd wordt door onze bewakingscamera's in en rond onze gebouwen. De beelden worden enkel opgeslagen met het oog op het waarborgen van de veiligheid van goederen en personen en om misbruik, fraude en andere inbreuken waarvan onze klanten en wij zelf het slachtoffer zouden kunnen worden te voorkomen (hun aanwezigheid wordt aangegeven door stickers waarop onze contactinformatie staat).

- u ons informatie meedeelt tijdens het gebruik van onze websites (inclusief onze pagina's op sociale media) en onze mobiele apps, bijvoorbeeld wanneer:
 - u ons gegevens meedeelt bij het intekenen op de newsletter van Ethias;
 - u online een verzekeringsofferte aanvraagt;
 - u online uw gegevens invult om te solliciteren voor een vacature bij Ethias;
 - u een schadegeval aangeeft of persoonlijke bijstand vraagt
 - u een ziekenhuisopname aangeeft;
 - u online contracten afsluit;
 - u uw gegevens invult op « privézones » van websites;
 - u uw Ethias-figuur aanmaakt;
- u één van onze websites bezoekt of één van onze mobiele apps gebruikt via cookies en andere technologieën. Cookies zijn essentieel voor de goede werking van onze websites. Ze vervullen verschillende functies: uw voorkeuren onthouden, statistische gegevens verzamelen, de inhoud en/of reclame van de websites afstemmen op uw behoeften. Gelieve onze Cookie policy te raadplegen voor meer informatie over cookies.

Wanneer wij u persoonsgegevens vragen, heeft u het recht om daar niet op in te gaan. Deze weigering zou evenwel het aanknopen van contractuele relaties kunnen verhinderen, de aard ervan kunnen wijzigen of het beheer ervan kunnen beïnvloeden.

Zoals eerder aangegeven, is het mogelijk dat Ethias uw gegevens heeft verzameld via derden die deze gegevens aan ons hebben meegedeeld in het kader van het afsluiten of het beheer van een contract of het beheer van een schadegeval. Dit is onder ander het geval:

- wanneer een werkgever verzekeringen afsluit voor zijn werknemers, zoals een groepsverzekering, een arbeidsongevallenverzekering of een collectieve verzekering voor gezondheidszorg;
- wanneer een onderwijsinstelling ons de identiteit meedeelt van de personen die gewond werden of betrokken waren bij een ongeval;
- wanneer een sportfederatie of sportclub ons de identiteit meedeelt van de verzekerde leden en de personen die gewond werden of betrokken waren bij een ongeval;
- wanneer de partijen die betrokken waren bij een ongeval ons de identiteit meedelen van de tegenpartijen of getuigen.

3. OP WELKE BASIS EN VOOR WELKE DOELEINDEN KUNNEN UW PERSOONSGEGEVENS VERWERKT WORDEN?

A. ETHIAS VERWERKT UW GEGEVENS VOOR VERSCHILLENDE DOELEINDEN

Voor iedere verwerking worden enkel de gegevens verwerkt die relevant zijn voor het bereiken van de doelstelling in kwestie.

In het algemeen dient opgemerkt te worden dat uw persoonsgegevens gebruikt worden:

- met het oog op het naleven van de wettelijke, reglementaire en administratieve verplichtingen waaraan Ethias moet voldoen in haar hoedanigheid als verzekeraar;
- om redenen die ons gerechtvaardigd belang betreffen, waarvan de volgende de voornaamste zijn:
 - de goede uitvoering van de contracten die door haar verzekerden werden afgesloten;
 - het kennen van haar klanten en potentiële klanten, om deze te kunnen informeren over haar activiteiten, producten en diensten;
 - de bescherming van haar eigen belangen en die van haar verzekerden;
 - de fraudebestrijding;
- in het kader van het uitvoeren van het contract of om op uw verzoek precontractuele maatregelen te treffen;
- wanneer Ethias uw toestemming verkregen heeft, waarbij uw persoonsgegevens verwerkt worden voor de specifieke doeleinden waarmee u heeft ingestemd via onze contractuele documenten of modelformulieren;

- omdat de verwerking nodig is voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering;
- omwille van de door de GDPR (artikel 9§2) bepaalde uitzonderingen op het gebied van het arbeidsrecht en het socialezekerheids- en socialebeschermingsrecht (in het geval van verzekeringen die uw werknemer ten voordele van u heeft afgesloten).

De verzamelde gegevens stellen ons ertoe in staat onze klanten te laten profiteren van de laatste promoties op onze verzekeringsproducten en hen van onze producten en diensten op de hoogte te brengen.

Zo kunnen wij door deze doelstellingen bijvoorbeeld:

- onze producten en diensten ontwikkelen en verbeteren, maar onze reclame ook beter richten;
- uw voorkeuren bewaren: of en hoe Ethias contact met u mag opnemen om u informatie of reclame te zenden of u in te lichten over onze promotie- of fideliseringsacties;
- klanttevredenheidsenquêtes uitvoeren;
- in uw beste belang een dienst uitvoeren die u aangevraagd hebt, bijvoorbeeld doordat u ons zelf uw gegevens online stuurt om te solliciteren of een verzekeringsofferte aan te vragen; de klantenbestanden beheren om een beeld van de klanten te verkrijgen (bijvoorbeeld door het opstellen van statistieken om te weten wie onze klanten zijn en deze beter te leren kennen);
- contracten en schadegevallen beheren;
- alle wettelijke, reglementaire en administratieve verplichtingen naleven waaraan we moeten voldoen, bij voorbeeld op het gebied van:
 - beheer van arbeidsongevallen, groeps- of pensioensverzekering, hypotheekverzekering, voorkoming van het witwassen van geld;
 - toepassing van de MiFID-wetgeving;
 - bestrijding van fiscale fraude;
 - sociale en fiscale verplichtingen van Ethias;
- omwille van redenen die binnen het gerechtvaardigd belang vallen om de belangen van Ethias, haar verzekerden en crediteuren te beschermen. Dit zou het geval kunnen zijn in het kader van:
 - de goede uitvoering van contracten: burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering, collectieve verzekeringen;
 - de behoefteanalyse van onze verzekerden voor een degelijk en efficiënt marketingbeleid; in dergelijk geval zorgen we ervoor een proportioneel evenwicht te eerbiedigen tussen ons rechtmatige belang en respect voor de persoonlijke levenssfeer van onze klanten;
 - het vaststellen en voorkomen van misbruiken en fraude;
 - de bescherming van de goederen van de maatschappij;
 - de veiligheid van goederen en personen, evenals van de informaticanetwerken en -systemen van Ethias;
 - de onthulling van enig misbruik dat de financiële status, resultaten en/of de reputatie van Ethias ernstig schaadt of zou kunnen schaden; controle van het regelmatig verloop van de verrichtingen;
 - het vaststellen, uitoefenen, verdedigen en in stand houden van onze rechten of die van personen die we mogelijk vertegenwoordigen, bijvoorbeeld in rechtsgedingen;
 - de bewijsvergaring;
 - de opvolging van onze activiteiten en administratieve kennis van de verschillende personen waarmee de maatschappij contacten onderhoudt, die het mogelijk maken de dossiers, makelaars en andere betrokkenen te identificeren, indien nodig;
 - de toetsing, evaluatie, vereenvoudiging, optimalisering en/of automatisering:
 - van de louter interne processen van Ethias om deze efficiënter te maken;
 - van de onlinesystemen voor het verbeteren van uw gebruikerservaring (bijvoorbeeld, oplossen van bugs op onze websites en mobiele apps ,contact met u opnemen om technische problemen op te lossen wanneer we vastgesteld hebben dat u begonnen bent met het online invullen van uw gegevens om van een bepaalde dienst gebruik te maken, maar u dit proces niet kon verderzetten, enz.);
 - de optimalisatie en het beheer van de distributiekkanalen van Ethias.

In de meeste gevallen verkrijgen we de persoonsgegevens rechtstreeks van de belanghebbenden.

Het kan echter gebeuren dat we gegevens verkrijgen van andere maatschappijen of van derden. Net zoals de andere door ons verzamelde persoonsgegevens worden deze uitsluitend gebruikt overeenkomstig de bepalingen van de GDPR, van de wetgeving inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, van het onderhavige *Charter* en conform de met deze derden overeengekomen modaliteiten.

B. ETHIAS VERWERKT UW GEGEVENS VOOR PROFILERING

Ethias zou uw persoonsgegevens kunnen gebruiken met het oog op profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel, met inbegrip van het analyseren van gegevens en het opmaken van statistieken en/of actuariële studies, modellen en profielen.

Voor zover mogelijk gebruiken we enkel gepseudonimiseerde gegevens voor profilering.

Zoals aangegeven door de GDPR is profilering elke vorm van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens waarbij deze gegevens gebruikt worden om bepaalde persoonlijke aspecten van een natuurlijke persoon te evalueren, in het bijzonder met de bedoeling zijn beroepsprestaties, economische situatie, gezondheid, persoonlijke voorkeuren, interesses, betrouwbaarheid, gedrag, locatie of verplaatsingen te analyseren of te voorspellen.

Naargelang het door profilering nagestreefde doel baseren we ons ofwel op:

- 1) uw toestemming;
- 2) wat vereist is voor het uitvoeren van het contract of het op uw verzoek nemen van precontractuele maatregelen;
- 3) een wettelijke, reglementaire of administratieve verplichting;
- 4) ons gerechtvaardigde belang, waarbij we ervoor zorgen een proportioneel evenwicht te bewaren tussen ons gerechtvaardigde belang en het respecteren van uw privacy (opsporen en voorkomen van fraude en automatisering van interne processen).

C. DE PROSPECTIE

a) Wat is « prospectie »?

Ethias kan, op basis van haar gerechtvaardigde belang, uw persoonsgegevens verwerken voor prospectiedoeleinden.

Hiervoor gebruikt Ethias uw gegevens enkel om uw verwachtingen en behoeften beter te leren kennen, en om u offertes en voorstellen te sturen die u werkelijk interesseren.

Dit betekent concreet dat u in de volgende gevallen gecontacteerd kunt worden:

- 1) om u te informeren over nieuwe verzekeringsproducten;
- 2) voor het optimaliseren van de verzekeringsportefeuille die u met Ethias hebt afgesloten;
- 3) om van de meest voordelige tarieven te kunnen profiteren;
- 4) om u de verzekeringsproducten voor te stellen die het best zijn afgestemd op uw gezins- of beroepssituatie.

Prospectie zoals toegepast door Ethias blijft beperkt tot offertes en voorstellen die betrekking hebben op producten en diensten die de maatschappij zelf aanbiedt. Ethias zal uw gegevens nooit doorgeven aan derden voor hun eigen prospectie.

In het kader van deze prospectie kan Ethias contact met u opnemen via de gebruikelijke kanalen (telefoon, gewone post) of elektronisch (e-mailberichten).

Wij gebruiken enkel gegevens:

- die u ons rechtstreeks of onrechtstreeks hebt meegedeeld tijdens uw contacten met Ethias;
- die Ethias verkregen heeft:
 - in het kader van een interactie tussen u en ons (bijvoorbeeld uw betaalgewoonten i.v.m. vervaldagberichten, uw schadeverleden, enz.);
 - door cookies (en andere gelijkaardige technologieën) die u zelf geaccepteerd heeft op de websites en mobiele apps, inclusief de pagina's van Ethias op sociale netwerken (bijvoorbeeld onze Facebook-pagina). Deze gegevens kunnen eventueel gecorrigeerd worden door een professionele dataleverancier.

Ethias zal uw persoonsgegevens uit de bijzondere categorieën (met name de gegevens bedoeld in punt 1 B en C, zoals bijvoorbeeld gegevens over uw gezondheid) nooit gebruiken in het kader van prospectie.

Ethias kan de bovenvermelde persoonsgegevens ook gebruiken voor profilering en het nemen van beslissingen op basis van het profiel aangemaakt in het kader van prospectie, zodat u offertes ontvangt die u interesseren en die afgestemd zijn op uw behoeften. Dit betekent dat:

- wij algemene of specifieke klantenprofielen bepalen voor een betere inschatting van uw behoeften, gedragingen en/of uw potentiële aankopen, en met name:
 - de categorie van verzekeringnemer, verzekerde waaronder u valt;
 - op een « scharniermoment », zoals uw eerste job, een nieuwe baan, uw huwelijk, de aankoop van een auto of een huis, een geboorte, wanneer u met pensioen gaat, waarbij bepaalde verzekeringsproducten of -diensten nuttig kunnen zijn;
 - om uw verwachtingen van Ethias op het vlak van dienstlevering te evalueren, zoals bijvoorbeeld uw wens om altijd het initiatief te nemen wat verzekeringen betreft, uw wens om regelmatig feedback te ontvangen over uw portefeuille, enz.;
- wij de signalen volgen die u gegeven hebt met betrekking tot producten die door of via Ethias worden voorgesteld, zoals bijvoorbeeld:
 - deelname aan een wedstrijd;
 - uitvoeren van een simulatie;
 - gebruik van een app;
 - een verzoek tot informatie;
 - toekomstige gebeurtenissen (bijvoorbeeld de aankoop van een nieuw huis, een nieuwe auto, enz.);
- wij het overzicht onderzoeken van de producten en diensten waarover u beschikt om u eventueel een voorstel te doen van een reeks soortgelijke producten en diensten, die u misschien een voordeel opleveren;
- wij het optimale gebruik bepalen van een product of dienst, om u eventueel andere producten of diensten te kunnen aanbieden die beter op uw persoonlijke situatie afgestemd zijn.

In bepaalde specifieke gevallen zullen we uw uitdrukkelijke toestemming vragen om offertes en voorstellen te ontvangen. Bijvoorbeeld wanneer u online een verzekeringsofferte aanvraagt of deelneemt aan een wedstrijd.

b) Hoe kunt u bezwaar maken tegen prospectie?

U kunt altijd bezwaar maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor prospectiedoeleinden.

Wij bezorgen u offertes en voorstellen omdat we denken dat deze echt van belang zijn voor u. Indien u echter niet langer wenst dat we u contacteren met informatie, reclame of voorstellen voor producten en diensten en/of dat we uw gegevens gebruiken in het kader van profilering, kunt u ons dit laten weten door:

- het hiervoor bestemde vakje aan te vinken op de contractuele documenten of;
- een gedateerd en ondertekend verzoek per post op te sturen samen met een recto verso kopie van uw identiteitskaart naar Ethias, Data Protection Officer, Rue des Croisiers 24 te 4000 Luik, of per e-mail: DPO@ethias.be;
- het uitschakelen van cookies (en andere gelijkaardige technologieën) op onze websites en mobiele apps, inclusief onze pagina's op sociale media.

c) Kinderen

Geen enkele reclame voor verzekeringsproducten wordt rechtstreeks gericht aan kinderen onder de 16 jaar, tenzij de toestemming of machtiging tot toestemming in dit verband wordt verleend door de persoon die de ouderlijke verantwoordelijkheid voor het kind draagt.

Met inachtneming van de beschikbare technologie doet de verwerkingsverantwoordelijke redelijke inspanningen om in dergelijke gevallen te controleren of de persoon die de ouderlijke verantwoordelijkheid voor het kind draagt, toestemming heeft gegeven of machtiging tot toestemming heeft verleend.

4. WIE HEEFT TOEGANG TOT UW GEGEVENS EN HOE BESCHERMEN WE ZE?

Ethias heeft binnen haar organisatie zowel een Data Protection Officer als een Security Officer die respectievelijk verantwoordelijk zijn voor:

- alle handelingen op het gebied van bescherming van persoonsgegevens en
- informatiebeveiliging.

Het zijn de wettelijke vertegenwoordigers van de maatschappij ten aanzien van de bevoegde overheden op dit gebied.

Verder handelen alle werknemers van Ethias als actoren voor de beveiliging van de gegevens die hen toevertrouwd werden. Dit houdt verschillende regels, charters, deontologische codes en vertrouwelijkheidsverbintenissen in, die het kader vormen voor het gedrag van de werknemers op het gebied van informatiebeveiliging.

Iedere medewerker, wordt van zodra hij begint te werken en dit voor de volledige duur van het uitoefenen van zijn activiteiten en functies bij Ethias, bewustgemaakt van de veiligheid die inherent is voor de behoeften van het uitgeoefende beroep en de evolutie van de maatschappelijke omgeving. Bijzondere aandacht wordt bovendien geschonken aan de situatie van sollicitanten voor posities die rechtstreeks met veiligheid te maken hebben.

Ethias besteedt overigens zeer veel aandacht aan het verzekeren van vertrouwelijkheid. Wanneer de samenwerking met een medewerker of adviseur wordt beëindigd, zorgt de maatschappij er immers voor dat alle informatie die deze ter beschikking had(den), binnen de onderneming blijft om potentiële gegevenslekken te vermijden.

Verder zijn verschillende actoren, onder de functionele verantwoordelijkheid van de Security Officer, belast met diverse activiteiten om de veiligheid van de informatiesystemen te garanderen (audit, in kaart brengen van risico's, testen, enz.).

Zo is de toegang tot uw persoonsgegevens enkel geautoriseerd voor personen die deze gegevens nodig hebben voor de uitvoering van hun taken (contractbeheer, schadebeheer, marketing, enz.) en voor zover ze deze nodig hebben om hun taken te vervullen. Al deze personen moeten zich houden aan een strikte professionele geheimhouding en moeten de technische en organisatorische voorschriften eerbiedigen die bepaald werden om de vertrouwelijkheid van persoonsgegevens te garanderen.

Wij willen er uw aandacht op vestigen dat onze websites soms een link kunnen bevatten naar websites van derden (sociale media, organisatoren van evenementen waarvoor wij als sponsor optreden, enz.) waarvan de gebruiksvoorwaarden niet onder het toepassingsgebied van het onderhavige *Charter* noch onder onze verantwoordelijkheid vallen. Derhalve raden we u aan hun Charter voor de bescherming van persoonsgegevens aandachtig te lezen, om u erover te informeren hoe zij uw privacy respecteren.

5. AAN WIE WORDEN UW GEGEVENS DOORGEGEVEN?

Ethias heeft bepalingen aangenomen met betrekking tot de doorgifte van informatie die het kader en de regels specificeren die geëerbiedigd moeten worden bij gegevensuitwisselingen met derden. Uitbestedings- en partnerschapsovereenkomsten voorzien eveneens in geheimhoudingsclausules (Non-Disclosure Agreement).

Derhalve nemen wij alle administratieve, technische en fysieke voorzorgsmaatregelen om uw persoonlijke gegevens te beschermen tegen verlies, diefstal, foutief gebruik alsook tegen de niet-geautoriseerde toegang tot en de verspreiding, aanpassing en vernietiging van uw persoonsgegevens.

In het kader van onze activiteiten als verzekeraar moeten we desalniettemin uw persoonsgegevens meedelen aan verschillende belanghebbenden voor het uitvoeren van de taken die ons door onze verzekerden werden toevertrouwd, het reageren op schadevergoedingsverzoeken van getroffen partijen, of het naleven van onze wettelijke verplichtingen.

Zo kunnen uw gegevens worden meegedeeld:

- aan medewerkers en adviseurs van Ethias;
- aan andere entiteiten van de groep, hun medewerkers en adviseurs;
- aan andere verzekeringsmaatschappijen die betrokken zijn bij het contractbeheer of schadebeheer, hun vertegenwoordigers in België evenals hun correspondenten in het buitenland;
- aan de betrokken herverzekeringsondernemingen;
- aan banken;
- aan (nationale of internationale) schaderegelingskantoren;
- in sommige gevallen, aan de verzekeringstussenpersonen waarmee wij samenwerken;

- aan alle medische of technische deskundigen, advocaten, technische adviseurs, herstellende, die tussenkomen in het kader van het contractbeheer of schadebeheer en aan privédetectives voor mogelijke fraudeonderzoeken;
- aan onze IT-dienstverleners (NRB, Assurcard, enz.);
- aan de handelspartners van Ethias;
- aan marketing- en communicatiebureaus;
- aan bedrijven die verantwoordelijk zijn voor het documentbeheer (scannen, archiveren, verzenden van e-mailberichten, enz.);
- aan door de wet bepaalde sociale, fiscale en administratieve overheden;
- aan andere toezichthoudende autoriteiten en de Ombudsman van de verzekeringen.

Wij waken er vanzelfsprekend over dat:

- deze personen enkel over de gegevens beschikken die ze nodig hebben om hun taken uit te voeren als wij contractueel of wettelijk verplicht zijn deze gegevens aan hen door te geven, of dat we hen enkel gegevens doorgeven op basis van een gerechtvaardigd belang dat deze gegevensoverdracht rechtvaardigt;
- deze personen er zich ten aanzien van Ethias toe verbinden om enerzijds deze gegevens op veilige en vertrouwelijke wijze te verwerken, en ze anderzijds enkel te gebruiken voor het doeleinde waarvoor deze gegevens aan hen werden bezorgd.

Daarom sluiten we automatisch gegevensverwerkingsovereenkomsten af met al onze verwerkers die persoonsgegevens beheren voor rekening van Ethias. Dit betekent dat zij de in ons *Charter* opgenomen principes moeten naleven.

Ethias behoudt zich trouwens het recht voor audits uit te voeren bij haar verwerkers, ter vaststelling van hun naleving van de contractueel geldende regels. Deze laatste moeten de contractuele verplichtingen die hen met Ethias verbinden, doorgeven aan hun eigen verwerkers. Een regelmatige opvolging van onze verwerkers is voorzien om te verzekeren dat ze de contractuele en regelgevende eisen naleven.

We geven uw gegevens nooit door voor commercieel gebruik aan welke derde partij ook.

Wij hanteren de gebruikelijke beveiligingspraktijken met betrekking tot het doorgeven en het opslagen van gegevens.

De informatie wordt opgeslagen op servers die zich op Europees grondgebied bevinden. Wij werken niet met opslagcentra buiten de Europese Unie.

Indien we een beroep moeten doen op een bedrijf buiten de Europese Unie, doen wij dit enkel indien het betrokken land over hetzelfde beschermingsniveau beschikt als het welke van toepassing is binnen de Europese Unie.

6. WAT ZIJN UW RECHTEN EN HOE KUNT U ZE UITOEFENEN?

A. WIE IS UW GESPREKSPARTNER BIJ ETHIAS

Als contactpunt binnen onze maatschappij hebben wij een functionaris voor gegevensbescherming (« *Data protection officer* » of « *DPO* ») aangesteld, waarmee u contact kan opnemen per post via het volgende adres: Ethias nv, Data Protection Officer, Rue des Croisiers 24 te 4000 Luik, of via e-mail: DPO@ethias.be.

Om uw rechten uit te oefenen volstaat het deze laatste uw gedateerd en ondertekend verzoek te sturen samen met een recto verso kopie van uw identiteitskaart.

In punt *B, j* (zie infra) kan u de wettelijke bepalingen vinden die de uitoefening van uw rechten beperken.

B. WAT ZIJN UW RECHTEN?

a) Recht van inzage

U hebt het recht van inzage voor de gegevens die op u betrekking hebben.

Daarom verduidelijkt de clause voor de bescherming van persoonsgegevens die op vele documenten voorkomt u het volgende:

- voor welke doeleinden we ze verwerken;
- welke categorieën van persoonsgegevens verwerkt worden;
- aan welke categorieën van ontvangers ze worden meegedeeld;

- indien dit mogelijk is, de periode gedurende dewelke de persoonsgegevens zullen worden opgeslagen, of eventueel de criteria ter bepaling van die termijn;
- indien passend, informatie over de rechten die u kunt uitoefenen: rectificatie, gegevenswissing, beperking, bezwaar (zie hieronder);
- de oorsprong van de verwerkte gegevens.

Het onderhavige *Charter* laat u ook zien wat de onderliggende logica is achter de geautomatiseerde verwerking – inclusief profilering – van sommige van uw persoonsgegevens (zie punt 2 B).

U hebt altijd het recht van inzage van uw gegevens na verificatie van uw identiteit. Verzoeken tot inzage kunnen ingediend worden per:

- post: in dit geval moeten ze ondertekend zijn en vergezeld van een kopie van uw identiteitskaart;
- per e-mail: in dit geval moeten ze vergezeld zijn van een digitaal identiteitsdocument.

Indien de inzage betrekking heeft op medische gegevens, zullen deze u geleverd worden binnen een periode van 8 dagen volgend op het verzoek en binnen twee maanden indien de informatie meer dan 5 jaar teruggaat.

b) Recht op rectificatie

Indien u vaststelt dat, ondanks al onze inspanningen, uw gegevens onjuist of onvolledig zijn, kunt u ons verzoeken ze te rectificeren.

Ze zullen naar uw wens aangepast worden binnen een periode van maximaal 2 maanden nadat alle veiligheidsmaatregelen getroffen werden: verificatie van uw identiteit en van de rectificaties.

We vragen u steeds om bevestiging voor we deze rectificaties aanbrenge.

c) Recht op gegevenswissing (« recht op vergetelheid »)

In bepaalde specifieke gevallen laat de wetgeving u toe uw persoonsgegevens te verwijderen. Dit is het geval indien:

- de gegevens niet langer nodig zijn voor de doeleinden waarvoor wij ze verzameld hebben;
- de verwerking van uw gegevens enkel berust op uw toestemming en u beslist deze in te trekken;
- u bezwaar maakt tegen de verwerking van uw gegevens en er aan onze kant geen gerechtvaardigde gronden zijn die zwaarder wegen dan de uwe;
- u van mening bent dat de verwerking onrechtmatig is en voor zover dat inderdaad het geval is;
- u toestemming gaf toen u minderjarig was en u deze nu wilt intrekken omdat u zich bewust geworden bent van het inherente risico dat verbonden is aan de verwerking van uw gegevens.

We moeten u er evenwel op wijzen dat uw recht op vergetelheid niet absoluut is en dat wij gerechtigd zijn uw gegevens te bewaren wanneer dat nodig is voor onder andere:

- de nakoming van een wettelijke verplichting;
- de fraudebestrijding;
- de uitvoering van onze contractuele verplichtingen;
- de statistische doeleinden, met dien verstande dat wij in dergelijke gevallen alle technische en organisatorische maatregelen treffen om de inachtneming van het beginsel van gegevensminimalisering te verzekeren;
- het instellen, uitoefenen of onderbouwen van een rechtsvordering.

Dit recht op vergetelheid zal in werking treden binnen een periode van maximaal een maand nadat alle veiligheidsmaatregelen getroffen werden: verificatie van uw identiteit, verificatie van de effectieve wissing van de te verwijderen gegevens. We vragen u steeds om bevestiging voor we deze gegevenswissing uitvoeren.

d) Recht op beperking van de verwerking

In welbepaalde gevallen kunt u verzoeken om een beperking van de verwerking van uw persoonsgegevens.

Dit is onder meer het geval indien:

- u de juistheid van persoonsgegevens betwist, gedurende de periode die wij nodig hebben om die juistheid te controleren;
- u van mening bent dat de verwerking onrechtmatig is en voor zover dat inderdaad het geval is;

- uw gegevens niet langer nodig zijn en u de verwerking ervan wenst te beperken tot het instellen, uitoefenen of onderbouwen van uw rechtsvorderingen;
- u bezwaar maakt tegen de verwerking van uw persoonsgegevens en wij moeten controleren of de gerechtvaardigde gronden die wij nastreven zwaarder wegen dan de uwe. De beperking van de verwerking wordt beëindigd in de volgende gevallen:
 - u geeft ons hiervoor uw toestemming;
 - de verwerking van uw gegevens is nodig om een rechtsvordering in te stellen, uit te oefenen of te onderbouwen;
 - de verwerking is nodig voor de bescherming van de rechten van een andere natuurlijke persoon of rechtspersoon;
 - de verwerking is nodig om redenen van algemeen belang.

e) Recht op overdraagbaarheid

Wanneer:

- u persoonsgegevens verstrekt heeft waarbij u uitdrukkelijk toestemming verleende tot de verwerking ervan of omdat de verwerking nodig was voor het uitvoeren van een contract;
- **en** voor zover de gegevensverwerking geautomatiseerd is,

heeft u er recht op dat de zodanig geleverde persoonsgegevens in een gestructureerde, **gangbare** en machineleesbare vorm aan u overgedragen worden of rechtstreeks door Ethias aan een andere verwerkingsverantwoordelijke overgedragen worden, indien dit technisch mogelijk is.

f) Recht van bezwaar

Wanneer:

- de verwerking van uw persoonsgegevens berust op een gerechtvaardigd of algemeen belang, hebt u te allen tijde het recht hier bezwaar tegen te maken om redenen die verband houden met uw specifieke situatie. Er zal evenwel geen rekening gehouden worden met uw verzoek indien ons gerechtvaardigd belang zwaarder weegt dan het uwe, of indien de verwerking van uw gegevens nodig blijft om een rechtsvordering in te stellen, uit te oefenen of te onderbouwen;
- u hebt te allen tijde het recht bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens met het oog op prospectie of direct marketing. Dit houdt eveneens uw recht in bezwaar te maken tegen profilering, voor zover deze verband houdt met prospectie of direct marketing.

Verzoeken tot het uitoefenen van uw recht van bezwaar kunnen zowel elektronisch als per post ingediend worden. Ze moeten ondertekend en vergezeld zijn van een fotokopie van een identiteitsdocument en het adres vermelden waarheen het antwoord verzonden moet worden.

Indien u het verzoek op elektronische wijze indient, dient het vergezeld te zijn van een digitaal identificatiedocument.

g) Recht om niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan voor de klant rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft

Daar de tevredenheid van onze klanten één van onze kernwaarden uitmaakt is het mogelijk dat, om u de beste dienstverlening te leveren die u van Ethias mag verwachten, bepaalde persoonsgegevensverwerkingen geautomatiseerd worden om het nemen van beslissingen te vergemakkelijken.

In dergelijke gevallen is dit uitsluitend op geautomatiseerde verwerking gebaseerd besluit ofwel:

- noodzakelijk voor het sluiten of uitvoeren van een overeenkomst tussen u en ons;
- gebaseerd op uw uitdrukkelijke toestemming;
- wettelijk toegestaan.

Toch zetten wij ons er in alle gevallen voor in dat u steeds het recht hebt de tussenkomst van een van onze medewerkers te vragen om uw standpunt mee te delen en/of het zodanig genomen besluit te betwisten. Deze medewerker kan u volledig inlichten over de logica achter zo'n beslissing, de betekenis ervan, evenals de gevolgen die eruit voortvloeien. Indien nodig, kan op basis van de details die u ons meedeelt, de medewerker de beslissing in kwestie wijzigen.

Op deze manier hebt u steeds het recht op menselijke tussenkomst ter bescherming van uw rechten, vrijheden en gerechtvaardigde belangen.

h) Recht uw toestemming in te trekken

Indien de verwerking van uw persoonsgegevens uitsluitend berust op uw toestemming, kunt u te allen tijde bezwaar maken tegen de verwerking van deze gegevens:

- in kader van de doeleinden waarmee u hebt ingestemd;
- wanneer deze betrekking hebben op uw gezondheid. In dat geval geldt evenwel dat indien de gegevens essentieel zijn voor ons om de omvang van de schadevergoeding vast te stellen, Ethias misschien geen gevolg kan geven aan uw verzoek tot tussenkomst.

Het intrekken van de toestemming doet geen afbreuk aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking ervan.

i) Recht een klacht in te dienen

Indien u meent dat de verwerking van uw persoonsgegevens inbreuk maakt op de wetgeving inzake de bescherming van de persoonsgegevens, hebt u eveneens het recht om een klacht in te dienen bij de gegevensbeschermingsautoriteit, waarvan u de contactgegevens hieronder kan vinden:

Gegevensbeschermingsautoriteit
Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel : +32 2 274 48 00
E-mail : commission@privacycommission.be

j) Uitzonderingen op het uitoefenen van uw rechten: wettelijke bepalingen inzake het witwassen van geld

Krachtens de bepalingen inzake het witwassen van geld, is Ethias verplicht witwasoperaties te voorkomen, op te sporen en te melden aan de overheden. Ethias gebruikt zowel de gegevens die ze van u heeft ontvangen, als deze die van andere kanalen afkomstig zijn, zoals World-Check van Thomson Reuters of internetzoekmachines.

Na deze verschillende controles, kan Ethias bepaalde transacties blokkeren en deze melden bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).

In een dergelijk geval kunt u bij Ethias niet de eerder opgesomde rechten genieten en dient u zich te richten tot de toezichhoudende autoriteiten.

7. HOELANG BEWAREN WIJ UW GEGEVENS?

Ethias bewaart uw persoonsgegevens niet langer dan nodig is voor de verwerking waarvoor ze verzameld werden. Na het verwezenlijken van alle doelstellingen worden deze gegevens gewist.

Dit betekent dat de verwerkte gegevens bewaard worden voor de volledige duur van de verzekeringspolis, de wettelijk voorgeschreven termijn, evenals iedere andere bewaartermijn die door de toepasselijke wet- of regelgeving zou worden opgelegd. De bewaartermijn varieert naargelang het soort gegevens en de regelgevingen.

8. ONS COOKIEBELEID

Indien u een van onze websites bezoekt of een van onze mobiele apps gebruikt, kunt u kiezen of u al dan niet cookies accepteert of eventueel andere technologische middelen die gegevens en informatie over uw surfgedrag verzamelen. Cookies zijn essentieel voor de goede werking van onze websites. Ze vervullen verschillende functies: uw voorkeuren onthouden, statistische gegevens verzamelen, de inhoud en/of reclame van de websites afstemmen op uw behoeften.

Gelieve ons Cookiebeleid te raadplegen voor meer informatie.

9. WIJZIGING VAN HET CHARTER

Voor iedere wijziging van het onderhavige *Charter* zult u op de website van Ethias specifiek ingelicht worden, via een speciaal hieraan gewijd tabblad.

De bescherming van de persoonlijke levenssfeer: een grootschalige verbintenis van onze maatschappij.

In een streven om de vertrouwelijkheid en de integriteit van haar gegevens te bewaren, heeft Ethias dit engagement meegedeeld aan het voltallige personeel.

De verzekering vereenvoudigen om u zekerheid, gemoedsrust en ondernemingsvrijheid te bieden, met innovatieve producten en diensten. Als partner van uw dagelijkse leven stellen wij onze expertise en ons dynamisme tot uw dienst.

ETHIAS NV rue des Croisiers 24 4000 Luik www.ethias.be info@ethias.be

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: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB