

BIJVOEGSEL NR. 7

AAN DE PENSIOENVERZEKERINGSOVEREENKOMST N° 025

ONDERSCHREVEN DOOR STAD EN OCMW GENT

TUSSEN:

Eenzijds,

- **de Stad Gent**, met KBO-nr. 0207.451.227, Botermarkt 1 te 9000 GENT, en
- **het OCMW van Gent**, met KBO-nr. 0212.214.125, Onderbergen 86 te 9000 GENT, hierna gezamenlijk 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 heeft een pensioenverzekering onderschreven bij Ethias met het oog op het verzekeren van de financiering, het beheer en de betaling van de wettelijke rust- en overlevingspensioenen die verschuldigd zijn aan zijn gepensioneerde vastbenoemde personeelsleden en/of aan hun rechtverkrijgenden, waarvan de last niet overgenomen werd door het Gesolideriseerde Pensioenfonds, en aan zijn lokale mandatarissen. Deze pensioenverzekering is in werking getreden op 1 januari 1994 en is gekend onder het beheersnummer 025.

De lange termijn reserves van deze verzekering maken het voorwerp uit van verschillende types van beheer: een deel van de lange termijn reserves maakt het voorwerp uit van een beheer in tak 21, verbonden met het fonds met aangewezen activa "Ethias Global 21"; een ander deel van de lange termijn reserves maakt het voorwerp uit van een beheer in tak 21, verbonden met het fonds met aangewezen activa "Ethias Stad en OCMW Gent 21" en een derde deel van de lange termijn reserves maakt het voorwerp uit van een beheer in tak 23, verbonden met het beleggingsfonds "Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent". De winstdelingsreglementen van de fondsen "Ethias Global 21" en "Ethias Stad en OCMW Gent 21" en het beheersreglement van het beleggingsfonds "Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent" zijn gevoegd bij de pensioenverzekeringsovereenkomst.

De verzekeringnemer heeft Ethias gevraagd een overschakeling te verwezenlijken naar een "fossil free" investering. Ethias is akkoord gegaan met deze vraag wat betreft het fonds met aangewezen activa "Ethias Stad en OCMW Gent 21" en het beleggingsfonds "Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent". Ethias wijzigt daartoe het investeringsbeleid van "Ethias Stad en OCMW Gent 21" en de beleggingsdoelstellingen en -politiek van "Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent".

Het huidige bijvoegsel regelt de bovengenoemde wijzigingen inzake het financieel beheer verbonden aan de pensioenverzekeringsovereenkomst nr. 025. Bovendien worden de beheerskosten van de overeenkomst verduidelijkt.

DE PARTIJEN GAAN AKKOORD OM DE BIJDRAGEVERZEKERINGSOVEREENKOMST ALS VOLGT TE WIJZIGEN:

- Artikel 5.5 "Toeslagen" wordt vervangen door volgende bepalingen:

Artikel 5.5. Toeslagen

5.5.1. Inningstoelage

De inningstoelage bedraagt 22.500,00 EUR aan index 104,58 (= gezondheidsindex november 2006 – basis 2004).

Jaarlijks zal dit bedrag aangepast worden aan de gezondheidsindex volgens de volgende formule: $\text{inningstoelage jaar } X = 22.500,00 * (\text{gezondheidsindex november jaar } X / 104,58)$.

In uitvoering van de Protocol Overeenkomst tussen de Stad Gent, Eandis en Ethias, bedraagt de afzonderlijke inningstoelage voor de overgenomen pensioenen van Eandis bovendien 0,41% van het bruto jaarbedrag van deze pensioenen.

Deze toeslagen komen bovenop de premie bepaald in de bijlage “Prospectieve Actuariële Studie en Financieringsplan” van de pensioenverzekering. Het aandeel van ieder bestuur in het bedrag van de inningstoelage wordt voor 15 december aan elk bestuur afzonderlijk meegedeeld.

5.5.2. Inventaris- en beheerstoelagen

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

Voor wat betreft de reserves waarvan het beheer verbonden is met een beleggingsfonds, zijn de beheerstoelagen deze vermeld in het beheersreglement van het beleggingsfonds. De beheerstoelagen (afgehouden door de financiële beheerder en gecorrigeerd door Ethias) beïnvloeden de netto inventariswaarde van het Fonds.

- Het winstdelingsreglement van het fonds met aangewezen activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21” moet worden aangepast rekening houdend met het gewijzigde investeringsbeleid.

Met het oog op een vereenvoudiging en verbetering van de leesbaarheid van de tekst, werd er geopteerd om de tekst van het winstdelingsreglement 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 vanaf 1 januari 2025 Bijlage IV “Winstdelingsreglement van het Fonds met aangewezen activa” vervangen door de bijlage IV “Winstdelingsreglement van het Fonds met aangewezen activa “Ethias Stad en OCMW Gent 21” gevoegd bij huidig bijvoegsel.

- Het beheersreglement van het beleggingsfonds “Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent” moet worden aangepast rekening houdend met de gewijzigde beleggingsdoelstellingen en -politiek.

Met het oog op een vereenvoudiging en verbetering van de leesbaarheid van de tekst, werd er geopteerd om de tekst van het beheersreglement 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 vanaf 1 januari 2025 Bijlage V “Beheersreglement van het Beleggingsfonds” vervangen door de bijlage V “Beheersreglement van het interne beleggingsfonds “Ethias Ethical Invest Stad en OCMW Gent” gevoegd bij huidig bijvoegsel.

Dit bijvoegsel treedt in werking op 1 januari 2025, met dien verstande dat het nieuwe, fossil free investeringsbeleid reeds in praktijk gesteld werd op 1 januari 2023. Het zal gehecht worden aan het reglement dat het wijzigt om er samen mee de wederzijdse rechten en plichten van de partijen te regelen.

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

Voor Ethias,
Voor het directiecomité,

Corinne NEUFORGE,
Head of Life

Voor de Stad Gent,
(Naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaar vermelden)

Voor het OCMW van Gent,
(Naam, hoedanigheid of functie van ondertekenaar vermelden)