Aan de Voorzitter

$CDB\_NAAM$

$CPDB\_STRAAT$ $CPDB\_HUISNR$ $CPDB\_BUS$

$CPDB\_POSTCODE$ $CPDB\_GEMEENTE$

|  |
| --- |
| Betreft : aanvullende pensioentoezegging, geregistreerd onder het nummer $PLANNUMMER$ |
| Brussel, $SYSTEMDATE$ |

Geachte heer, mevrouw,

Zoals u weet, staan Belfius Insurance en Ethias tot en met 31 december 2021 gezamenlijk in voor de uitvoering van uw aanvullende pensioentoezegging via de hiertoe afgesloten groepsverzekeringsovereenkomst.

Volgend op de publicatie van een standpunt van de FSMA (FSMA\_STANDPUNT\_2019\_01), bleek evenwel dat de toezegging als een kapitaalsplan gekwalificeerd dient te worden.

De FSMA heeft dan ook gevraagd de bestaande teksten en contractuele documenten daar waar nodig aan te passen. Inmiddels werden door onze diensten alle wijzigingen doorgevoerd.

**Welke documenten zijn betrokken?**

1. **Het kaderreglement**

Na de nodige tekstuele aanpassingen te hebben aangebracht, werd dit document op 13 oktober jongstleden voorgelegd aan, besproken en goedgekeurd door het Vlaamse Comité C1. U kan het aangepaste kaderreglement raadplegen onder het hoofdstuk “Groepsverzekering Belfius Insurance / Ethias” via volgende link: <https://www.vvsg.be/kennisitem/vvsg/tweede-pensioenpijler>

1. **Het groepsverzekeringsreglement**

Als bijlage vindt u de bijvoegselbrief die uw groepsverzekeringsreglement in overeenstemming brengt met het standpunt van de FSMA. Er wordt van de gelegenheid gebruik gemaakt om ook de gevolgde regeling met betrekking tot de gelijkgestelde periodes in het kader van de Covid-19 pandemie formeel in het reglement op te nemen.

1. **De pensioenfiche**

Aangezien uw aanvullende pensioentoezegging als een kapitaalsplan dient beschouwd te worden, zullen vanaf dit jaar de verworven prestatie en de verwachte prestatie uitgedrukt worden als een kapitaal in plaats van een rente.

Volledigheidshalve delen wij u nog mee dat de pensioenfiches naar verwachting rond half december naar de aangeslotenen verstuurd worden.

Indien u vragen heeft of meer informatie wenst, kunt u uiteraard altijd contact met uw gewoonlijk commercieel contactpunt van Belfius Insurance ofwel per mail via contract2P@belins.be.

Hoogachtend,



Bernadette Karcher Corinne Neuforge

Head of Customer Services Life Head of Life

Belfius Insurance SA Ethias SA

**BIJVOEGSELBRIEF
BIJ HET GROEPSVERZEKERINGSREGLEMENT NR. $PLANNUMMER$
voor de personeelsleden onder arbeidsovereenkomst van $CPDB\_NAAM$**

**TOELICHTING**

Op 13 oktober 2021 besliste het Vlaamse Onderhandelingscomité C1 om de vorige versie van het kaderreglement te vervangen door een versie die de enige juiste interpretatie bevat van de pensioentoezegging, zoals van toepassing sinds de invoering van het aanvullende pensioenstelsel voor de contractanten van de lokale besturen vanaf 1 januari 2010. Het kaderreglement wordt aldus in overeenstemming gebracht met de aard van de toezegging, zoals bevestigd in het standpunt van de FSMA van 1 maart 2019. Hieruit volgt dat het kaderreglement in haar huidige vorm betrekking heeft op een pensioentoezegging in kapitaal, waarbij er geen verplichte uitbetaling in rente opgelegd mag worden. Deze bijvoegselbrief heeft tot doel het groepsverzekeringsreglement formeel in overeenstemming te brengen met het aldus aangepaste pensioenreglement.

Deze bijvoegselbrief voorziet daarnaast ook in de formele aanpassing van het groepsverzekeringsreglement in het kader van de COVID-19 pandemie overeenkomstig artikel 10 van de wet van 7 mei 2020 houdende uitzonderlijke maatregelen in het kader van de COVID-19-pandemie inzake pensioenen, aanvullende pensioenen en andere aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

**WIJZIGINGEN AAN HET GROEPSVERZEKERINGSREGLEMENT**

* **Het “Art. 6 Uitkeringen en omzetting in rente” wordt vervangen door:**

**Art. 6 Uitkeringen en omzetting in WAP-rente**

**6.1 Algemeen**

Bij pensionering van de aangeslotene of in geval van overlijden van de aangeslotene vóór de pensionering wordt de voor de aangeslotene opgebouwde waarde aan het fonds met aangewezen activa onttrokken en keert de eerste verzekeraar de opgebouwde waarde uit aan de begunstigde.

De taksen, belastingen en inhoudingen zijn deze van toepassing op het ogenblik van uitbetaling of van omzetting.

Bij uitkering in geval van pensionering is een getuigschrift van leven van de aangeslotene en een afschrift van zijn identiteitskaart vereist om de uitkering van de prestaties te bekomen. Het laattijdig nakomen van deze verplichting door de begunstigde geeft geen recht op bijkomende intresten.

Bij uitkering in geval van overlijden vóór de pensionering moet het overlijden zo snel mogelijk aan de eerste verzekeraar aangegeven worden. De volgende bewijsstukken dienen toegevoegd te worden om tot de uitkering van de verzekerde prestaties te kunnen overgaan:

* Een uittreksel van de overlijdensakte van de aangeslotene;
* Een kopie van de identiteitskaart van de begunstigden;
* Een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak;
* Een akte van bekendheid die de rechten van de begunstigden vaststelt.

De eerste verzekeraar kan elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden laten aan elke geneesheer die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, toe alle gevraagde inlichtingen te verstrekken. In geval van niet naleving van deze verplichtingen kunnen de medeverzekeraars hun tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren. Bij overlijden van de aangeslotene door een opzettelijke daad van één of meerdere begunstigden, of op hun aansporing, zullen de rechten op

de opgebouwde waarde van de individuele rekening overgedragen worden aan de andere begunstigden. De uitkering wordt gedaan tegen kwijtschrift.

**6.2. Omzetting in WAP-rente (art. 28 WAP en 19 KB WAP)**

De begunstigde heeft het recht om de omvorming van zijn prestatie in een rente te vragen. De opgebouwde waarde wordt in dat geval overgedragen naar het globaal fonds van de eerste verzekeraar, van waaruit de lijfrente aan de begunstigde uitgekeerd wordt.

De omzetting van het kapitaal in een rente zal gebeuren overeenkomstig het tarief van toepassing bij de eerste verzekeraar op het ogenblik van recht op uitkering van de prestaties, rekening houdende met de van kracht zijnde wettelijke en reglementaire bepalingen. De verzekeringnemer is ertoe gehouden eventuele tekorten aan te zuiveren ten opzichte van de verplichting voorzien in artikel 19, §1 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de WAP.

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

De rente wordt in maandelijkse delen betaald op de laatste dag van elke maand, tot en met de laatste vervaldag die voorafgaat aan het overlijden van de begunstigde(n). De rente stijgt jaarlijks met 2% op de 1ste dag van de maand van de verjaardag van de aanvang van de rentebetaling. De rente is niet overdraagbaar.

De renten worden altijd uitbetaald op een bankrekening in België na ondertekening door de begunstigde en door de bank van het formulier dat door de eerste verzekeraar ter beschikking gesteld wordt.

In geval van overlijden van de begunstigde van de rente dient het overlijden zo snel mogelijk aan de eerste verzekeraar aangegeven te worden. De ten onrechte uitgekeerde bedragen dienen onmiddellijk terugbetaald te worden.

* **In “Art. 9 Administratief beheer” worden de verwijzingen naar rente(n) vervangen door prestatie(s).**
* **Een “Art. 23 Gelijkgestelde periodes in het kader van de COVID-19-pandemie” wordt toegevoegd:**

**Art. 23 Gelijkgestelde periodes in het kader van de COVID-19-pandemie**

De aangeslotene zal van het pensioenstelsel blijven genieten gedurende de periode van opschorting van zijn arbeidsovereenkomst omwille van tijdelijke werkloosheid wegens overmacht of wegens economische redenen in het kader van de crisis van het coronavirus COVID-19 binnen de grenzen van de wet van 7 mei 2020 houdende uitzonderlijke maatregelen in het kader van de COVID-19-pandemie inzake pensioenen, aanvullende pensioenen en andere aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

Deze bijvoegselbrief zal gehecht worden het groepsverzekeringsreglement dat het wijzigt om er samen mee de wederzijdse rechten en plichten van de partijen te regelen.

Gedaan te Brussel op 26/11/2021 waarbij elke partij een exemplaar ontvangt.

De eerste verzekeraar De aanvaardende medeverzekeraar



Bernadette Karcher Corinne Neuforge

Head of Customer Services Life Head of Life

Belfius Insurance NV Ethias NV