



ESSENTIAL FOR LIFE PLUS

Aanvullend pensioenplan voor bedrijfsleiders

Algemene bepalingen

INHOUDSTAFEL

DEEL III - PENSIOENREGLEMENT: ALGEMENE BEPALINGEN

- III.1. DE INFORMATIE VAN DE AANGESLOTENE
- III.2. HET VOORSCHOT OP PRESTATIES EN DE INPANDGEVING VAN DE PENSIOENRECHTEN
- III.3. DE UITTREDING VAN DE AANGESLOTENE
- III.4. DE VEREFFENING VAN DE INDIVIDUELE REKENINGEN: DE STORTING VAN DE PRESTATIES AAN DE AANGESLOTENE OF AAN ZIJN RECHTHEBBENDEN
- III.5. DE BEPERKINGEN VAN DE PRESTATIES BIJ OVERLIJDEN
- III.6. HET COLLECTIEVE PENSIOENFONDS EN HET FINANCIERINGSFONDS
- III.7. DE WIJZIGING, DE OPHEFFING EN DE OVERDRACHT VAN DE PENSIOENTOEZEGGING NAAR EEN ANDERE PENSIOENINSTELLING
- III.8. DE NIET-BETALING VAN DE DOTATIES EN/OF VAN DE BIJDRAGEN
- III.9. HET TOEPASSELIJKE RECHT EN DE BEVOEGDE RECHTSMACHTEN

DEEL IV - GROEPSVERZEKERING: ALGEMENE BEPALINGEN

- IV.1. DE REIKWIJDTE VAN DE GROEPSVERZEKERING
- IV.2. DE OPZEGGING VAN DE GROEPSVERZEKERING
- IV.3. DE NIET-BETALING VAN DE DOTATIES EN/OF VAN DE BIJDRAGEN EN PREMIEVRIJMAKING VAN DE GROEPSVERZEKERING
- IV.4. DE WEDERINWERKINGSTELLING
- IV.5. DE OVERDRACHT VAN DE RESERVES VAN DE GROEPSVERZEKERING NAAR EEN ANDERE PENSIOENINSTELLING
- IV.6. DE TARIEVEN
- IV.7. HET FISCAAL STELSEL VAN TOEPASSING OP DE GROEPSVERZEKERING
- IV.8. HET TOEPASSELIJKE RECHT EN DE BEVOEGDE RECHTSMACHTEN

DEEL V - WOORDENLIJST

DEEL III - PENSIOENREGLEMENT: ALGEMENE BEPALINGEN
(Editie 40016N-122020-AB)

Dit deel beschrijft de algemene bepalingen met betrekking tot de pensioentoezegging. Ze zijn een aanvulling op de bijzondere bepalingen van de pensioentoezegging van de vennootschap beschreven in Deel I.

III.1. DE INFORMATIE VAN DE AANGESLOTENE**Periodieke informatie**

Met het oog op concrete informatie voor de aangeslotenen betreffende uitvoering van de pensioentoezegging en de voordelen die eruit voortvloeien, bezorgt de maatschappij:

- aan de aangeslotene in functie een pensioenfiche ofwel op een digitale drager (onder voorbehoud van toestemming van de vennootschap en tenzij de aangeslotene anders besluit) of op een papieren drager via de vennootschap. Deze pensioenfiche bevat, met op 1 januari van het jaar; informatie over de stand van zijn individuele rekeningen, een raming van de uitkeringen op de pensioenleeftijd, zijn overlijdensuitkering;
- via de vennootschap, op eenvoudig verzoek van de aangeslotene, een kopie van het pensioenplan alsook de latere wijzigingen ervan.

De vennootschap deelt aan de aangeslotene, vanaf zijn aansluiting aan deze pensioentoezegging, alle informatie mee die vastgelegd is door de reglementering met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (Verordening Gegevensbescherming).

De maatschappij stelt elk jaar aan de vennootschap een verslag over het beheer van de pensioentoezegging ter beschikking. De vennootschap bezorgt dit op eenvoudig verzoek aan de aangeslotenen.

Bovendien bezorgt de maatschappij de volgende documenten aan de aangeslotenen of hun rechthebbenden op hun eenvoudig verzoek:

- de verklaring inzake de beleggingsbeginselen;
- de jaarrekeningen en jaarverslagen van de pensioeninstelling alsook, in voorkomend geval, die met betrekking tot de pensioentoezegging.

III.2. HET VOORSCHOT OP PRESTATIES EN DE INPANDGEVING VAN DE PENSIOENRECHTEN

Er kan een voorschot op prestaties aan de aangeslotene worden toegekend door de maatschappij, binnen de perken en volgens de voorwaarden van kracht binnen de maatschappij. Het maximum bedrag van het voorschot waarop de aangeslotene aanspraak kan maken is gelijk aan het bedrag van de netto patronale bijdragen toegekend aan de individuele rekening Werkgeversbijdrage pensioen "{A}" van de aangeslotene, verminderd met de wettelijke inhoudingen toepasselijk bij de afkoop.

In geval van een voorschot zal de aangeslotene voorafgaandelijk jaarlijkse intresten betalen.

De aangeslotene kan ook aan de maatschappij vragen om zijn pensioenrechten in pand te geven om een lening of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet te waarborgen.

Evenwel, overeenkomstig bepalingen van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen en van de Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, mogen de voorschotten op prestaties, de inpandgevingen van de pensioenrechten toegekend om een lening te waarborgen en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet slechts worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opleveren in België of in een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Deze voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra de bedoelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Wanneer de aangeslotene zijn verbintenissen niet nakomt ten opzichte van de maatschappij of de schuldeiser betrokken bij de inpandgeving of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kan de afkoop van de individuele rekeningen, conform zijn voorafgaand akkoord, worden gedaan ten voordele van de maatschappij of de schuldeiser ten belope van het verschuldigde bedrag.

In geval van afkoop van het voorschot ten gevolge van de niet-betaling van de intresten of bij de vereffening van de prestaties, indien er een tekort wordt vastgesteld tussen de verworven reserves en het bedrag van het voorschot, zal het tekort worden gedekt door de eventuele vrije reserve of door het eventueel financieringsfonds (cf. punt “het collectief pensioenfonds en het financieringsfonds”). Indien de tegoeen van de eventuele vrije reserve of het eventueel financieringsfonds niet voldoende zijn, zal door de maatschappij een bijkomende bijdrage van de vennootschap worden gevorderd.

III.3. DE UITTREDING VAN DE AANGESLOTENE

Wanneer de aangeslotene de uitoefening van zijn functie bij de vennootschap beëindigt, om een andere reden dan door overlijden of pensionering, of als gevolg van zijn overplaatsing naar een andere vennootschap zonder overname van de pensioentoezegging, worden zijn individuele rekeningen beperkt tot hun verworven waarde op de datum van uittreding. De maatschappij berekent de verworven reserve conform de modaliteiten in de bijzondere bepalingen.

De vennootschap brengt de maatschappij onmiddellijk op de hoogte, binnen de 30 dagen na de uittreding van de aangeslotene

Opties voorgesteld aan de aangeslotene

De maatschappij deelt aan de aangeslotene het bedrag van zijn verworven réserves op de datum van uittreding mee, evenals de verschillende keuzes die de aangeslotene heeft.

De aangeslotene heeft de keuze tussen de volgende mogelijkheden:

1. zijn verworven reserves bij de maatschappij laten, zonder wijziging van de pensioentoezegging, conform de huidige pensioenreglement;
2. kosteloos zijn verworven reserves overdragen naar de pensioeninstelling van de nieuwe vennootschap waarbij hij zijn functie gaat uitoefenen in een vergelijkbare verbintenis.

In geval van overdracht in het kader van het 2^{de} voorstel hierboven beschreven, is het overgedragen bedrag beperkt tot het deel van de reserves die geen deel uitmaken van een voorschot op prestaties, een inpandgeving van de pensioenrechten of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Ongeacht de beslissing van de aangeslotene mag op het ogenblik van de uittreding geen enkele vergoeding te zijnen laste worden gelegd, noch van zijn verworven reserves worden afgetrokken. De aangeslotene beschikt over een termijn van 30 dagen om zijn keuze bekend te maken aan de maatschappij.

Zonder schriftelijke beslissing van de aangeslotene aan de maatschappij binnen de bovengenoemde termijn van 30 dagen, blijven de verworven reserves behouden bij de maatschappij zonder wijziging van de pensioentoezegging.

De aangeslotene behoudt altijd de mogelijkheid om later de overdracht van zijn reserves te vragen naar de pensioeninstelling van de vennootschap waarbij hij zijn functie gaat uitoefenen.

Overlijden van de aangeslotene na zijn uittreding

Indien na de uittreding, de reserves van de aangeslotene verder beheerd worden bij de maatschappij in de pensioentoezegging, worden de dekkingen bij overlijden opgezegd of premievrij gemaakt, conform het punt "De uittreding van de aangeslotene: gevolgen voor zijn pensioentoezegging" in Deel I.

Echter, indien de aangeslotene overlijdt in de 3 maanden die volgen op zijn uittreding, zonder vooraf aan de maatschappij zijn beslissing betreffende het lot van zijn verworven reserves te hebben meegedeeld, zal de maatschappij aan de begunstigden van de aangeslotene een prestatie overlijden storten waarvan het bedrag minstens overeenstemt met de verworven reserves berekend op de datum van de uittreding.

III.4. DE VEREFFENING VAN DE INDIVIDUELE REKENINGEN: DE STORTING VAN DE PRESTATIES AAN DE AANGESLOTENE OF AAN ZIJN RECHTHEBBENDEN

De storting van de pensioenprestaties is verplicht bij de pensionering van de aangeslotene. De pensionering betekent dat de aangeslotene een wettelijk rustpensioen geniet in het stelsel van de zelfstandigen.

De prestaties worden berekend op de pensioneringsdatum.

De maatschappij wordt van deze gebeurtenis op de hoogte gebracht door de vzw Sigedis die de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioen beheert.

Bij leven van de aangeslotene

De maatschappij berekent de prestatie conform de modaliteiten in de bijzondere bepalingen.

De pensioenprestaties worden uitgedrukt in kapitaal, dan worden die prestaties in kapitaal vereffend.

De aangeslotene heeft evenwel de mogelijkheid om te kiezen voor de omzetting van het geheel van de prestaties in een lijfrente volgens de volgende modaliteiten :

- op elke verjaardatum van de ingang van de rente wordt deze laatste met maximum 2% van haar bedrag geherwaardeerd;
- is de aangeslotene gehuwd of wettelijk samenwonend, dan wordt de rente op twee hoofden gevestigd en is zij overdraagbaar ten belope van maximum 80% ten gunste van de echtgeno(o)t(e) of de persoon waarmee hij of zij wettelijk samenwoont;
- de technische grondslagen gebruikt voor de omzetting zijn deze die van kracht zijn op de datum van de omzetting.

De maatschappij brengt de aangeslotene van dit recht op omzetting in rente op de hoogte vóór de vereffening van de individuele rekeningen.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente die voortvloeit uit de omzetting, van bij de aanvang, lager is dan of gelijk aan 500,00 EUR, wordt de prestatie automatisch in kapitaal betaald. Het bedrag van 500,00 EUR wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel van koppeling aan het indexcijfer der consumptieprijzen van de wedden, lonen en pensioenen (basis 2004 = 100).

Bij overlijden van de aangeslotene voor de pensionering

Indien de aangeslotene overlijdt voor de pensionering, worden de prestaties bij overlijden toegekend aan de begunstigten ongeacht de oorzaken, de omstandigheden of de plaats van het overlijden van de aangeslotene, met uitsluiting van de hierna opgesomde gevallen in het punt "De beperkingen van de prestaties bij overlijden".

De maatschappij berekent de prestatie conform de modaliteiten in de bijzondere bepalingen. In het geval dat de verzekerde overlijdensdekking niet voldoende zou zijn ten opzichte van het berekende bedrag, zal de maatschappij van de eventueel financieringsfonds de aanvullende bijdrage inhouden die nodig is om het tekort aan te zuiveren. Bij onvoldoende stijving van de financieringsfonds, zal de bijdrage door de maatschappij aan de vennootschap worden gevorderd.

De prestaties overlijden worden uitgedrukt in kapitaal, dan worden die prestaties in kapitaal vereffend.

De begunstigten kunnen bij de vereffening van de individuele rekeningen evenwel kiezen voor de omzetting van het geheel van de prestaties in een rente ten gunste van henzelf, door toepassing van de technische grondslagen van kracht bij de maatschappij op de datum van de omzetting.

De maatschappij brengt de begunstigten van dit recht op omzetting in rente op de hoogte van zodra ze kennis heeft van het overlijden.

Wanneer voor een begunstigde het jaarlijks bedrag van de rente, van bij de aanvang, lager is dan of gelijk aan 500,00 EUR, wordt de prestatie voor deze begunstigde automatisch betaald in kapitaal. Het bedrag van 500,00 EUR wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel van koppeling aan het indexcijfer der consumptieprijzen van de wedden, lonen en pensioenen (basis 2004 = 100).

Begunstigten bij overlijden

De prestaties verschuldigd bij overlijden van de aangeslotene worden vereffend ten voordele, hetzij van de echtgenoot van de aangeslotene, die noch uit de echt gescheiden noch van tafel of bed gescheiden is, hetzij van de wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene. Bij ontstentenis van deze echtgeno(o)t(e) of deze persoon waarmee de aangeslotene wettelijk samenwoont, gebeurt de vereffening volgens onderstaande volgorde:

1. Per gelijke delen, aan de kinderen van de aangeslotene; is één van deze kinderen vooroverleden, dan komt het aandeel van dat kind per gelijke delen toe aan zijn kinderen; bij ontstentenis, per gelijke delen aan de andere kinderen van de aangeslotene.

Het kind is degene waarvan de afstamming rechtsgeldig is vastgesteld ten opzichte van zijn rechtsvoorganger, ongeacht de wijze van vaststelling van de afstamming (een wettelijk, een geadopteerd of een erkend natuurlijk kind).

2. Bij ontstentenis, aan de vader en de moeder van de aangeslotene, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen, aan de overlevende.

3. Bij ontstentenis, aan de broers en zusters van de aangeslotene, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen en voor zijn of haar deel, aan zijn of haar wettige, geadopteerde of erkende natuurlijke kinderen, per gelijke delen; bij ontstentenis, aan de andere broers en zusters van de aangeslotene, per gelijke delen.
4. Bij ontstentenis, aan de grootouders van de aangeslotene, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen, aan de overlevende.
5. Bij ontstentenis, aan de nalatenschap van de aangeslotene.

Afwijking van de begunstigingstoewijzing voor de prestatie bij overlijden

De aangeslotene kan aan de maatschappij een afwijking van de begunstigingstoewijzing zoals hierboven beschreven, vragen.

De afwijking wordt door de maatschappij vastgelegd in een document ondertekend door de aangeslotene dat geldig blijft zolang de aangeslotene geen nieuwe afwijking van de begunstigingstoewijzing vraagt.

Indien de afwijking tot gevolg heeft dat de belangen van het gezin zouden kunnen worden geschonden, dan is de handtekening van de uitgesloten echtgeno(o)t(e) vereist op het document dat akte geeft van de verandering van begunstigingstoewijzing. Bij het ontbreken van deze handtekening zal de maatschappij de uitgesloten echtgeno(o)t(e) op de hoogte brengen van de verandering aan de begunstigingstoewijzing, per aangetekende brief met als bijlage een kopie van het document.

De aangeslotene informeert de begunstigde(n) bij naam aangeduid dat zijn/hun persoonsgegevens het voorwerp uitmaken van een verwerking (Verordening Gegevensbescherming).

Aanvaarding van de begunstiging

Een begunstigde kan de begunstiging van een individuele rekening aanvaarden door het document waarop de begunstigingstoewijzing van deze individuele rekening is vermeld te ondertekenen. Bij aanvaarding van de begunstiging, zijn de wijziging van de begunstigingstoewijzing, de afkoop van de individuele rekeningen, de inpandgeving van de pensioenrechten, de toekenning van een voorschot op prestaties of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet onderworpen aan de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde. Bovendien zal de aanvaardende begunstigde door de maatschappij worden verwittigd van de stopzetting van de betaling van de bijdragen of iedere verlaging van verzekerde prestaties bedongen te zijnen gunste.

De aanvaarding van de begunstiging door de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene verhindert het herroepbaar karakter van de begunstigingstoewijzing niet.

Afkoop van de individuele rekeningen voor de pensionering van de aangeslotene

Zolang de aangeslotene in functie is bij de vennootschap, kan hij geen recht op afkoop van zijn verworven reserves uitoefenen.

Bovendien kan de uitgetreden aangeslotene de afkoop van zijn individuele rekeningen bekomen vanaf het ogenblik dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen van zelfstandige te genieten.

Het recht op afkoop bestaat niet voor de "Tijdelijke verzekering 1 jaar".

De afkoop moet worden aangevraagd door middel van een schriftelijk document dat is gedateerd en door de aangeslotene ondertekend is, met in bijlage alle documenten die door de maatschappij worden gevraagd (cf. punt hieronder modaliteiten voor de betaling van de prestaties).

De afkoop is effectief op de datum vermeld in het schriftelijk document en ten vroegste op de datum waarop de maatschappij het beschikbaar bedrag van de verworven reserves van de aangeslotene heeft bepaald.

Betalingsmodaliteiten van de prestaties

De vereffening van de individuele rekening(en), in kapitaal of in rente, gebeurt nadat de maatschappij een (recto-verso) kopie heeft ontvangen van de identiteitskaart van de begunstigde (of van een gelijkwaardig document voor de buitenlandse begunstigde) met het rijksregisternummer en een kopie van zijn bankkaart.

Bovendien moet het volgende worden toegevoegd:

- in geval van betaling van de pensioenprestaties:
 - een bewijs van de pensionering van de aangeslotene in het stelsel van de zelfstandigen in het geval dat de maatschappij de informatie niet heeft ontvangen of een bewijs dat de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om een vereffening voor de pensionering te genieten;
 - indien de aangeslotene onder een regime van onbekwaamheid of onder gerechtelijke bescherming is geplaatst, een officieel document waarin de naam, de hoedanigheid en het adres van de wettelijke vertegenwoordiger(s) vermeld staan alsook een attest van de bank dat aangeeft dat de rekening begunstigde geopend is op naam van de onbekwame en dat deze rekening geblokkeerd is tot het opheffen van de onbekwaamheid.

- in geval van betaling van de overlijdensprestaties:
 - een uittreksel uit de akte van overlijden;
 - een medisch attest op een formulier geleverd door de maatschappij en met vermelding van onder meer de doodsoorzaak;
 - indien de prestatie gestort wordt aan een minderjarige of aan een persoon die onder een regime van onbekwaamheid of onder gerechtelijke bescherming is geplaatst, een officieel document waarin de naam, de hoedanigheid en het adres van de wettelijke vertegenwoordiger(s) vermeld staan alsook een attest van de bank dat aangeeft dat de rekening begunstigde geopend is op naam van de minderjarige of de onbekwame en dat deze rekening geblokkeerd is tot de meerderjarigheid of het opheffen van de onbekwaamheid;
 - een attest of een akte van erfopvolging die de hoedanigheden en de rechten van de begunstigden vermeldt, indien deze laatsten niet bij naam zijn aangewezen.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om bijkomende informatie te vragen in functie van de situatie van de begunstigde.

De prestaties worden uiterlijk binnen de 30 dagen na het meedelen van de door de maatschappij gevraagde informatie uitbetaald aan de begunstigde(n).

Indien de vereffening van de individuele rekening(en) gebeurt in rente, zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- om haar verplichting na te komen, kan de maatschappij op elke rentetermijnvervaldag een getuigschrift van leven van de begunstigde van de rente of een gelijkwaardig bewijs vragen;

- het recht op de bij overlijden verzekerde rente gaat in op de eerste dag van de maand waarin de aangeslotene is overleden;
- de rente-uitkeringen zijn betaalbaar per maandelijkse termijnen achteraf, tot en met de rentetermijnvervaldag die voorafgaat aan het overlijden van de rentegenieter en uiterlijk tot de vastgestelde einddatum wanneer het om tijdelijke renten gaat.

Bij de vereffening van de individuele rekeningen, ongeacht of dit nu is bij de pensionering, bij de vervroegde betaling van de prestaties voor de pensionering, bij het overlijden, bij een afkoop of bij een overdracht ten gevolge van uittreding, zal het gestorte of overgedragen bedrag gedesinvesteerd worden op basis van het verdelingspercentage van de werkgeversdotatie in het collectief pensioenfonds, zoals bepaald in het punt “De investeringsmethode van de pensioentoezegging” opgenomen in deel I en zoals bestaat op het ogenblik van de vereffening, de afkoop of de overdracht.

In geval van ontoereikendheid in een van de twee luiken (Essential for Life Plus Secure en Essential for Life Plus Invest) op het ogenblik van de vereffening, zal het saldo dat verband houdt met deze ontoereikendheid opgenomen worden uit het andere luik.

Indien op dat ogenblik een ontoereikendheid in de bedragen wordt vastgesteld, zal het tekort bij voorkeur opgenomen worden uit de eventuele vrije reserve of uit het financieringsfonds (cf. punt “Het collectief pensioenfonds en het financieringsfonds”), en indien de tegoeden van de eventuele vrije reserve of van het financieringsfonds onvoldoende zouden zijn, zal door de maatschappij een bijkomende bijdrage gevorderd worden van de vennootschap.

III.5. DE BEPERKINGEN VAN DE PRESTATIES BIJ OVERLIJDEN

Wanneer het pensioenreglement zoals beschreven in Deel I voorziet in een prestatie bij overlijden, zijn de volgende beperkingen van toepassing.

Uitgesloten risico's

De prestatie overlijden zoals bepaald in het pensioenreglement is niet verschuldigd wanneer het overlijden het gevolg is van één van de hierna vermelde oorzaken, aangezien deze oorzaken niet gedekt zijn door de maatschappij. De maatschappij levert het bewijs dat ze is vrijgesteld van de garantie.

- overlijden als gevolg van een zelfmoord minder dan een jaar na de aansluiting bij de pensioentoezegging. Ditzelfde principe is van toepassing op de verhogingen van de prestaties overlijden;
- overlijden dat voortvloeit uit een opzettelijke daad van een begunstigde;
- overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen meerdere Staten of van een burgeroorlog of van gelijkaardige feiten.
Wanneer het overlijden van de aangeslotene het gevolg is van een oorlog die is losgebarsten tijdens zijn verblijf in het buitenland, wordt de prestatie overlijden die is bepaald in het pensioenreglement gestort aan de begunstigde indien de aangeslotene niet actief heeft deelgenomen aan de vijandelijkheden die zijn overlijden hebben veroorzaakt.
Bovendien, op voorafgaand verzoek van de vennootschap, en met het uitdrukkelijke akkoord van de maatschappij, zou de dekking van het overlijdensrisico bepaald in het pensioenreglement kunnen worden verleend wanneer de aangeslotene zich begeeft naar een land in staat van oorlog, op voorwaarde dat hij niet actief deelneemt aan vijandelijkheden;

- overlijden als gevolg van oproer of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale drijfveer, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen het gezag, voor zover de aangeslotene actief heeft deelgenomen aan deze gebeurtenissen die zijn overlijden hebben veroorzaakt.

In de hiervoor opgesomde gevallen van niet-dekking zal de prestatie overlijden gestort aan de begunstigde(n) overeenstemmen met de reserve van de individuele rekeningen berekend op de dag van het overlijden, beperkt tot de verzekerde prestatie bij overlijden op dat moment en uitgedrukt in kapitaal. Het bedrag van deze reserve wordt betaald onder dezelfde voorwaarden als de prestatie overlijden.

Is het overlijden echter het gevolg van een opzettelijke daad van een begunstigde, dan wordt zijn prestatie overlijden zoals bepaald in dit pensioenreglement betaald aan de andere begunstigten, volgens de volgorde waarin zij zijn aangewezen.

Terrorisme

De maatschappij neemt deel aan de Terrorism Reinsurance and Insurance Pool (TRIP), die opgericht werd conform de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Bijgevolg, wanneer een schadegeval veroorzaakt wordt door een gebeurtenis die als terrorisme erkend wordt, komt de maatschappij haar contractuele verbintenissen na conform de bepalingen van deze wet, met name wat betreft het bedrag van de prestaties en de betalingstermijn. In deze veronderstelling zullen de prestaties overlijden bepaald in dit pensioenreglement, voor de begunstigten betrokken bij de gebeurtenis, dienovereenkomstig worden herzien.

III.6. HET COLLECTIEVE PENSIOENFONDS EN HET FINANCIERINGSFONDS

In het kader van de uitvoering van de pensioentoezegging door de maatschappij, wordt een collectieve rekening hierna het "collectieve pensioenfonds" genoemd, opgericht met het oog op het financieren, in de mate van het mogelijke, van de verplichtingen van de vennootschap.

Stijving van het collectieve pensioenfonds

Het collectieve pensioenfonds wordt gestijfd door:

- de dotaties gestort door de vennootschap en bepaald in bijzondere bepalingen van het aanvullend pensioenplan;
- het resultaat van het rendement toegekend door de maatschappij aan het collectieve pensioenfonds.

De dotaties zullen worden gestort door de vennootschap volgens de periodiciteit voorzien in de bijzondere bepalingen van het aanvullend pensioenplan.

De stortingen van de vennootschap in het collectieve fonds voor het luik "pensioen" zijn onderworpen aan de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen.

Gebruik van het collectieve pensioenfonds

Het collectieve pensioenfonds kan worden gebruikt voor de volgende doeleinden:

- de betaling de pensioenprestaties;

En als er een vrije reserve in het collectieve pensioenfonds is:

- de storting van een aanvullend rendement aan de aangeslotenen;
- in voorkomend geval, de bijkomende financiering ter aanvulling van het bedrag van de op de datum van de uittreding verworven reserves, in geval van een overdracht die door de aangeslotene na zijn uittreding wordt aangevraagd binnen de 30 dagen na de mededeling van de vennootschap aan de aangeslotene (cf. "De uittreding van de aangeslotene");
- in voorkomend geval, in geval van voorschot, de aanzuivering van het tekort van het voorgeschoten bedrag ten opzichte van de verworven reserves in geval van afkoop van het voorschot ten gevolge van de niet-betaling van de intresten of in geval van vereffening van de prestaties.
Naast het collectieve pensioenfonds kan ook een tweede collectieve rekening, hierna "financieringsfonds", worden gecreëerd.

Stijving van het financieringsfonds

Het financieringsfonds kan worden gestijfd door:

- het surplus van de verzekerde overlijdensdekking na de exacte herberekening van de overlijdensuitkering bij overlijden van de aangeslotene;
- het resultaat van het rendement toegekend door de maatschappij aan het financieringsfonds;

Gebruik van het financieringsfonds

Het financieringsfonds kan worden gebruikt voor:

- de aanvullende financiering van de dekking overlijden;
- in voorkomend geval, in geval van voorschot, de aanzuivering van het tekort van het voorgeschoten bedrag ten opzichte van de verworven reserves in geval van afkoop van het voorschot ten gevolge van de niet-betaling van de intresten of in geval van vereffening van de prestaties.

Vereffening van het fonds/fondsen

De tegoeden van het fonds/fondsen moeten aangewend blijven voor de uitvoering van de pensioentoezegging, behoudens omstandigheden toegelaten door de wettelijke en reglementaire bepalingen.

Deze omstandigheden zijn de volgende:

- definitieve opheffing van deze pensioentoezegging;
- verdwijnen van de vennootschap zonder overname van de verplichtingen door een derde;
- ontslagen zoals bepaald in de wet van 26 juni 2002 betreffende de sluiting van ondernemingen en in het koninklijk besluit van 29 augustus 1985 tot bepaling van de ondernemingen in moeilijkheden of die uitzonderlijk ongunstige economische omstandigheden kennen, bedoeld in artikel 39bis van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten.

In die veronderstellingen worden de tegoeden van het fonds/fondsen toegekend aan de aangeslotenen evenredig met hun verworven reserves.

De tegoeden van het fonds/fondsen kunnen ook geheel of gedeeltelijk worden aangewend voor een andere sociale.

Het bedrag van de tegoeden van het fonds/fondsen dat is toegekend aan de aangeslotenen of dat een andere bestemming krijgt is hoogstens gelijk aan het bedrag van de tegoeden dat hoger is dan de som van de verworven reserves van de betrokken aangeslotenen. Voor de rentetrekkers is dit bedrag gelijk aan de tegoeden die de vestigingskapitalen van de lopende rente overschrijden.

De verworven reserves voor zowel de actieve als de slapende aangeslotenen zullen worden overgeboekt naar gereduceerde individuele Werkgeversbijdragen-rekeningen in tak 21. Deze individuele rekeningen worden uitgegeven in de combinatie "Uitgesteld kapitaal met terugbetaling van het spaartegoed" (UKMS).

Zij zullen genieten van de gewaarborgde rentevoet die van kracht is op het moment van de overdracht.

III.7. DE WIJZIGING, DE OPHEFFING EN DE OVERDRACHT VAN DE PENSIOENTOEZEGGING NAAR EEN ANDERE PENSIOENINSTELLING

Algemene bepalingen betreffende de wijziging en de opheffing van de pensioentoezegging

De vennootschap behoudt zich het recht voor om zijn pensioentoezegging unilateraal te wijzigen of op te heffen wanneer één van de volgende ongunstige of verplichte omstandigheden zich voordoet:

- algemene ongunstige economische conjunctuur;
- wijziging in zijn financiële toestand die hem verhindert om zijn pensioentoezegging als dusdanig voort te zetten;
- wijzigingen aan de Belgische wetgevende omgeving betreffende de aanvullende pensioenen, waarbij deze wijzigingen een impact hebben op de geldende pensioentoezegging;
- herstructurering van de vennootschap.

Een wijziging van de pensioentoezegging mag in geen geval leiden tot een vermindering van de de verworven reserves van de aangeslotenen voor de voorbije jaren.

Opheffing van de pensioentoezegging

De opheffing van de pensioentoezegging leidt tot de premievrijmaking van de groepsverzekering (cf. Deel IV punt "De niet-betaling van de dotaties en/of van de bijdragen en premievrijmaking van de groepsverzekering").

De aangeslotene behoudt zijn rechten op de verworven reserves zoals ze bestaan op het ogenblik van de opheffing van de pensioentoezegging. Indien nodig, zal een bijkomende bijdrage worden gevorderd door de maatschappij aan de vennootschap.

De bepalingen met betrekking tot de liquidatie van het fonds/de fondsen (cf. punt "Het collectieve pensioenfonds en het financieringsfonds") zijn van toepassing in geval van opheffing van de pensioentoezegging.

De praktische modaliteiten zullen worden bepaald in een bijvoegsel bij het aanvullend pensioenplan op het moment van de opheffing van de pensioentoezegging.

De aangeslotene heeft geen enkel recht op de pensioentoezegging voor zijn toekomstige dienstjaren bij de vennootschap. Deze laatste is vrijgesteld van elke verplichting betreffende de verleden loopbaan van

de aangeslotenen voor zover hij al zijn verplichtingen die voortvloeien uit zijn pensioentoezegging voor deze periode, is nagekomen.

Verdwijnen van de vennootschap zonder overname van de pensioentoezegging

De vereffening, de overname of de fusie van de vennootschap leidt tot de opheffing van de pensioentoezegging en bijgevolg, de premievrijmaking van de groepsverzekering. De bepalingen betreffende de uittreding vermeld in het punt "De uittreding van de aangeslotene", meer bepaald de aan de aangeslotene aangeboden opties, zijn dan van toepassing.

De hierboven onder "Opheffing van de pensioentoezegging" genoemde bepalingen zijn van toepassing op het vermogen van het fonds/de fondsen.

In geval van faillissement van de vennootschap zonder overname van zijn verplichtingen door een derde, zal het tekort worden verdeeld over alle aangeslotenen prorata hun verworven reserves.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing in geval van overname of fusie van de vennootschap met overname van de pensioentoezegging door de overnemende of fusionerende vennootschap.

Verandering van pensioeninstelling al dan niet gepaard met een overdracht van de reserves

De vennootschap heeft altijd de mogelijkheid om zich te wenden tot een andere pensioeninstelling voor de uitvoering van zijn pensioentoezegging.

In dit kader kunnen de reserves met betrekking tot de pensioentoezegging al dan niet worden overgedragen naar de nieuwe pensioeninstelling.

In geval van overdracht van reserves zijn de volgende modaliteiten van toepassing:

- geen enkele vergoeding kan ten laste worden gelegd van de aangeslotenen, noch worden afgetrokken van hun verworven reserves op het ogenblik van de overdracht;
- het overgedragen bedrag is beperkt tot het deel van de reserves van de aangeslotenen die niet het voorwerp vormen van een voorschot op prestaties, een in pandgeving van de pensioenrechten of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet;

Deze maatregelen worden op het vlak van de groepsverzekering aangevuld met de bepalingen vermeld in Deel IV in het punt "De overdracht van de reserves van de groepsverzekering naar een andere pensioeninstelling".

III.8. DE NIET-BETALING VAN DE DOTATIES EN/OF VAN DE BIJDAGEN

Indien de vennootschap de dotaties en/of de bijdragen die nodig zijn voor de financiering van zijn pensioentoezegging die hij verschuldigd is op basis van dit pensioenreglement niet betaalt, brengt de maatschappij de aangeslotenen, met een gewone brief per post, op de hoogte van de niet-betaling, ten laatste 3 maanden na de vervaldag van deze dotaties en/of van deze bijdragen.

Niet-betaling van de dotaties en/of van de bijdragen die leidt tot een premievrijmaking van de groepsverzekering (cf. Deel IV) vormt geen wijziging van de pensioentoezegging van de vennootschap.

III.9. HET TOEPASSELIJKE RECHT EN DE BEVOEGDE RECHTSMACHTEN

Deze pensioentoezegging wordt beheerst door het Belgische recht.
Eventuele geschillen worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

De controle van de naleving van de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen alsook de uitvoeringsbesluiten ervan wordt toevertrouwd aan de "Autoriteit voor financiële diensten en markten" (FSMA).

DEEL IV	- GROEPSVERZEKERING:	ALGEMENE	BEPALINGEN
	(Editie 40016N-122020-AB)		

Dit deel beschrijft de algemene bepalingen betreffende de groepsverzekering tot uitvoering van de pensioentoezegging. Ze zijn een aanvulling op de bijzondere bepalingen betreffende de groepsverzekering van de vennootschap beschreven in Deel II.

IV.1. DE REIKWIJDTE VAN DE GROEPSVERZEKERING

De groepsverzekering is een levensverzekering afgesloten door de vennootschap bij de maatschappij om zijn pensioentoezegging uit te voeren ten gunste van de categorie bepaald in Deel I.

Krachtens de bepalingen van titel 4 "Aanvullend pensioen voor bedrijfsleiders" van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen is de groepsverzekering een overeenkomst die juridisch los staat van de pensioentoezegging. Nochtans verbindt de maatschappij zich ertoe dat haar beheer en de uitvoering via het verzekeringscontract in overeenstemming zijn met de bepalingen van deze pensioentoezegging.

Anderzijds verbindt de vennootschap zich ertoe dat zijn eigen beheer in overeenstemming is met de vereisten van deze pensioentoezegging ten einde een goede uitvoering door de maatschappij mogelijk te maken. De vennootschap ziet er in het bijzonder op toe om alle informatie en vereiste verklaringen aan de maatschappij over te maken die haar moeten toelaten de pensioentoezegging te beheren overeenkomstig de reglementaire vereisten en de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen (DB2P) te kunnen informeren.

In geval de vennootschap op dit vlak tekortkomt, met een probleem van niet-conformiteit als gevolg, ziet deze laatste af van ieder verhaal op de maatschappij als gevolg van de niet-conformiteit. Deze verzaking geldt in het bijzonder bij een tekortkoming die het verlies van de fiscale voordelen als gevolg heeft (cf. Deel IV punt "Het fiscaal stelsel van toepassing op de groepsverzekering").

IV.2. DE OPZEGGING VAN DE GROEPSVERZEKERING

De vennootschap kan deze groepsverzekering opzeggen binnen de 30 dagen volgend op de aanvang ervan. In dat geval betaalt de maatschappij aan de vennootschap de gestorte premies terug onder aftrek van de kost van de gedekte risico's.

Voor het deel van de dotaties geïnvesteerd in tak 21, in het luik "Essential for Life Plus Secure", betaalt de maatschappij het bedrag van de stortingen in het algemeen fonds van de verrichtingen Leven "Main Fund" terug, vermeerderd met de instapkosten.

Voor het deel van de dotaties geïnvesteerd in een intern beleggingsfonds "Essential for Life Plus Invest", betaalt de maatschappij de waarde, op het ogenblik van de terugbetaling, van de toegekende eenheden terug, vermeerderd met de instapkosten.

Voor de overlijdensdekking, betaalt de maatschappij de gestorte bijdrage terug, verminderd met de bedragen werden verbruikt om het risico te dekken.

De aanvraag om opzegging moet aan de maatschappij worden gericht, hetzij per aangetekend schrijven, hetzij bij deurwaardersexploot, hetzij door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs.

IV.3. DE NIET-BETALING VAN DE DOTATIES EN/OF VAN DE BIJDRAGEN EN PREMIEVRIJMAKING VAN DE GROEPSVERZEKERING

Niet-betaling van de dotaties en/of van de bijdragen

Indien de maatschappij de dotaties en/of de bijdragen die nodig zijn voor de financiering van de pensioentoezegging van de vennootschap niet ontvangt, zal ze haar een aangetekende brief sturen met vermelding van de vervaldatum van de dotaties en/of van de bijdragen en het bedrag ervan. Ze zal tevens de gevolgen voor de groepsverzekering bepalen van de niet-betaling van de dotaties en/of van de bijdragen binnen de vastgelegde termijn alsook het vertrekpunt van de termijn.

Premievrijmaking van de groepsverzekering

De niet-betaling van de dotaties en/of van de bijdragen gevorderd door de maatschappij, de opheffing van de pensioentoezegging, de verandering van pensioeninstelling zonder overdracht van de reserves of het verdwijnen van de vennootschap leiden tot de premievrijmaking van de groepsverzekering.

De premievrijmaking van de groepsverzekering leidt tot de premievrijmaking van de individuele rekeningen binnen het collectieve pensioenfonds of de opzegging voor de "Tijdelijke Verzekeringen 1 jaar".

Indien de premievrijmaking of de opzegging het gevolg is van niet-betaling van de dotaties en/of van de bijdragen door de vennootschap, stemt de aanvang overeen met de dag die volgt op de dag waarop de termijn vermeld in de aangetekende brief die de maatschappij hem heeft verstuurd, afloopt.

Indien de premievrijmaking of opzegging het gevolg is van een schriftelijke vraag van de vennootschap, stemt de aanvang overeen met de datum van het schrijven indien er onbetaalde dotaties en/of bijdragen zijn of met de vervaldatum van de dotatie en/of van de bijdrage die volgt op de vraag, in de andere situaties.

In alle gevallen stemt de datum van berekening van de premievrijmaking overeen met de vervaldatum van de eerste onbetaalde dotatie en/of bijdrage.

De premievrijgemaakte verzekeringsdekkingen blijven onderworpen aan deze groepsverzekering en blijven genieten van het rendement beschreven in de bijzondere bepalingen.

In geval van ontoereikende financiering van de groepsverzekering door de vennootschap om welke oorzaak ook, kan de maatschappij niet aansprakelijk worden gesteld voor de uitstaande bedragen of desbetreffende prestaties.

IV.4. DE WEDERINWERKINGSTELLING

De vennootschap kan aan de maatschappij de wederinwerkingstelling van de premievrije of opgezegde groepsverzekering vragen. Iedere wederinwerkingstelling die meer dan 3 maanden na de opzeggingsdatum of meer dan 3 jaar na de datum van de premievrijmaking van de verzekering wordt gevraagd, is evenwel aan het voorafgaandelijk akkoord van de maatschappij onderworpen.

De nieuwe dotatie en de nieuwe bijdrage zal worden berekend om de pensioentoezegging van de vennootschap te financieren, rekening houdend met de reserve van de individuele rekeningen binnen het collectieve fonds op het ogenblik van de wederinwerkingstelling.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om medische formaliteiten te eisen bij de wederinwerkingstelling van de groepsverzekering (cf. in voorkomend geval Deel I punt "De medische formaliteiten").

IV.5. DE OVERDRACHT VAN DE RESERVES VAN DE GROEPSVERZEKERING NAAR EEN ANDERE PENSIOENINSTELLING

De vennootschap kan beslissen om de groepsverzekering af te kopen met de bedoeling de reserves over te dragen, hetzij naar een andere in België toegelaten verzekeringsmaatschappij of naar een verzekeringsmaatschappij die er gerechtigd is om via een bijkantoor of via de vrije dienstverlening werkzaam te zijn, hetzij naar een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die in België is toegelaten of gemachtigd om haar activiteit in België uit te oefenen (cf. Deel III punt "De wijziging, de opheffing en de overdracht naar een andere pensioeninstelling").

Deze afkoop is onderworpen aan het akkoord tussen de vennootschap en de maatschappij omtrent de modaliteiten van die overdracht, waaronder met name de tenlasteneming door de vennootschap van een afkoopvergoeding.

Bovendien kan de Nationale Bank van België (NBB) zich verzetten tegen deze overdracht indien het financiële evenwicht van de maatschappij wordt bedreigd door deze verrichting.

Overdracht van de reserves geïnvesteerd in tak 21, in het luik "Essential for Life Plus Secure"

De afkoopvergoeding per aangeslotene is gelijk aan het hoogste van de volgende bedragen :

- 75,00 EUR. Dat bedrag wordt op basis van het "gezondheidsindex" der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het in aanmerking te nemen indexcijfer is dat van de 2^{de} maand van het trimester dat de datum van de afkoop voorafgaat;
- het minimum tussen 5 % van de overgedragen reserve en 1 % van deze reserve vermenigvuldigd met de looptijd uitgedrukt in resterende jaren tot de afloopdatum van de individuele rekening binnen het collectieve pensioenfonds.

Ingeval de som van de over te dragen reserves hoger is dan 1.250.000,00 EUR, behoudt de maatschappij zich het recht voor om, bij de betaling van de afkoopwaarde, ter vervanging van de hiervoor vermelde afkoopvergoeding, een vergoeding te vorderen die bestaat uit de volgende twee elementen:

- een financieel verlies gelijk aan het verschil tussen de boekhoudkundige waarde van de reserves en de marktwaarde van vervroegde realisatie van de representatieve activa van deze afkoopwaarde;
- de financiële kosten die voortvloeien uit de vervroegde realisatie van de representatieve activa van deze afkoopwaarde alsook de administratieve kosten verbonden aan deze overdracht. Deze kosten mogen niet hoger zijn dan 5 % van de overgedragen reserves.

Het hiervoor vermelde bedrag van 1.250.000,00 EUR wordt geïndexeerd op basis van het "gezondheidsindex" der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het in aanmerking te nemen indexcijfer is dat van de 2^{de} maand van het trimester dat de datum van de overdracht voorafgaat.

Overdracht van de reserves geïnvesteerd in een intern beleggingsfonds "Essential for Life Plus Invest"

De kosten verbonden aan de overdracht van de waarde van de eenheden naar een andere pensioeninstelling bedragen 0,5 % van de overgedragen bedragen.

IV.6. DE TARIEVEN

Bepalingen van toepassing in tak 21

De technische grondslagen in verband met de tarifiering die worden toegepast op deze groepsverzekering zijn beschikbaar op de hoofdzetel van de maatschappij.

Het vermogen van het collectieve pensioenfonds beheerd in tak 21, het financieringsfonds en de nieuwe dotaties toegewezen aan tak 21 worden gekapitaliseerd tegen de binnen de maatschappij geldende rentevoet zonder enige garantie voor de toekomst.

Elke eventuele wijziging aan de technische grondslagen, waaronder de technische intrestvoet inbegrepen in het tarief, zal aan de vennootschap worden meegedeeld.

Algemene bepalingen

In aanvulling op de toeslagen bepaald in de tarieven, behoudt de maatschappij zich het recht voor om van de vennootschap bijkomende kosten te vragen wegens bijzondere uitgaven buiten de gewone administratieve, actuariële, juridische en financiële taken van een verzekeringscontract dat een pensioentoezegging uitvoert en op uitdrukkelijk verzoek of door de vennootschap, de aangeslotenen of de begunstigden.

Deze specifieke uitgaven kunnen met name het gevolg zijn van simulaties, projecties of andere speciale studies met betrekking tot het plan in zijn geheel, van extracties "à la carte" van gegevens voor de vennootschap, van verzoeken om systematische duplicaten van kwitanties of andere stukken, van opstelling van elk type brochure of gepersonaliseerde folder.

De beoogde bijzondere uitgaven en de desbetreffende modaliteiten worden beschreven in het "algemeen reglement inzake kosten" van de maatschappij of, in voorkomend geval, in een kostenovereenkomst.

IV.7. HET FISCAAL STELSEL VAN TOEPASSING OP DE GROEPSVERZEKERING

Wetgeving van toepassing

Alle huidige of toekomstige lasten van fiscale, sociale of andere aard, van toepassing op hetzij de dotaties en/of de bijdragen, hetzij de verschuldigde prestaties, zijn ten laste van de vennootschap en de begunstigde.

Wat betreft de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de dotaties en/of de bijdragen wegen, is de wetgeving van het land van vestiging van de vennootschap van toepassing.

De fiscaliteit van toepassing op de dotaties en/of de bijdragen wordt bepaald door de fiscale wetgeving van het land van vestiging van de vennootschap.

De belastingen toepasselijk op de verschuldigde prestaties, alsook de eventuele andere lasten worden bepaald door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de inkomsten worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van toepassing van de woonstaat van de overledene en/of van de woonstaat van de begunstigde.

Vrijstelling van de lasten

Indien de vennootschap of de begunstigde van een prestatie een volledige of gedeeltelijke vrijstelling van de fiscale, sociale of van andere aard zijnde lasten ten aanzien van de toepasselijke wetgeving geniet, moet de vennootschap of de begunstigde vooraf de maatschappij van deze vrijstelling op de hoogte brengen en hiervan het bewijs leveren door een bewijskrachtig document zoals bij voorbeeld een officieel attest van de betrokken administratie of een omzendbrief van de administratie.

Indien de maatschappij niet vooraf ingelicht werd of geen bewijskrachtig document ontvangen heeft, zal de maatschappij alle fiscale, sociale of van andere aard zijnde lasten kunnen inhouden.

De maatschappij zal in geen geval de financiële gevolgen kunnen dragen van de inhoudingen boven de bedragen die van de bevoegde overheden kunnen worden teruggevorderd.

Fiscaal stelsel van toepassing op de patronale pensioendotaties

Overeenkomstig het artikel 59 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen, mogen de patronale dotaties slechts van de fiscale voordelen genieten in de mate dat het totale bedrag uitgedrukt in jaarlijkse rentes:

- van de door dit verzekeringscontract verzekerde pensioenprestaties,
- van het wettelijk rustpensioen,
- van de andere bovenwettelijke pensioenprestaties die verzekerd zijn op het hoofd van de begunstigde aangeslotene, met uitzondering van de prestaties die voortvloeien uit een persoonlijk gesloten levensverzekeringscontract evenals het pensioensparen,

niet meer bedraagt dan 80 % van de laatste normale bruto jaarbezoldiging en berekend op basis van de normale duur van een beroepswerkzaamheid.

Zo niet, dan zijn de fiscale voordelen beperkt tot de dotaties die overeenstemmen met deze limiet.

Het is nodig dat de patronale dotaties betaald worden uit hoofde van een pensioenreglement dat conform is aan de voorwaarden bepaald door de reglementering betreffende de controle van deze reglementen.

Opdat de patronale dotaties van de fiscale voordelen zouden genieten, moet de gevraagde informatie in toepassing van het KB van 25 april 2007 aan de maatschappij worden meegedeeld teneinde de gegevensbank betreffende aanvullende pensioenen (DB2P) te kunnen informeren.

Fiscaal stelsel van toepassing op de prestaties

Overeenkomstig de artikelen 169 en 171 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen genieten de prestaties uitgekeerd in kapitaal in principe van het één en/of het andere van de volgende twee belastingregimes:

hetzij van het regime van de omzetting in een fictieve rente ten belope van het begrensde bedrag wanneer het contract het voorwerp uitmaakt van een voorschot op prestaties of strekt tot de waarborg van een lening of tot de wedersamenstelling van een hypothecaire lening (cf. Deel III punt “Het voorschot op prestaties en de inpandgeving van de pensioenrechten”);

hetzij van een afzonderlijke aanslag in de personenbelasting wanneer het eerste regime niet van toepassing is of voor het saldo. De belastingvoet varieert dan in functie van de aard van de prestatie (pensioen/overlijden) en de leeftijd van de aangeslotene op het ogenblik van de toekenning van het kapitaal.

Indien de prestatie uitgekeerd wordt in een rente, wordt de netto prestatie van het kapitaal gestort op een rentecontract tegen storting met afstand van kapitaal. Een bedrag gelijk aan 3% van de netto prestatie wordt dan in principe beschouwd als recurrent roerend inkomen (per jaar).

De winstdelingen worden niet onderworpen aan de personenbelasting.

IV.8. HET TOEPASSELIJKE RECHT EN DE BEVOEGDE RECHTSMACHTEN

Recht van toepassing en rechtsmacht

Deze groepsverzekering valt onder het Belgische recht.

De eventuele geschillen betreffende de groepsverzekering worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

Klachtenbehandeling

Elk probleem in verband met de groepsverzekering kan door de vennootschap, de aangeslotene, de begunstigde(n) of rechthebbenden van deze personen aan de maatschappij worden voorgelegd via de gebruikelijke tussenpersonen.

Als de vennootschap, de aangeslotene, de begunstigde(n) of de rechthebbenden van deze personen het niet eens zijn met het standpunt van de maatschappij, kunnen zij een beroep doen op de dienst "Customer Protection" van de maatschappij (Troonplein 1, 1000 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be, Tel: 02/678 61 11).

Als de vennootschap, de aangeslotene, de begunstigde(n) of de rechthebbenden van deze personen vinden dat ze op die manier niet de gepaste oplossing hebben gekregen, kunnen zij zich richten tot de Dienst Ombudsman Verzekeringen (de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, Fax: 02/547 59 75) als bevoegde entiteit.

De vennootschap, de aangeslotene, de begunstigde(n) of rechthebbenden van deze personen hebben altijd de mogelijkheid om de tussenkomst van het gerecht te vragen.

Bescherming van de persoonsgegevens

De betrokken personen zijn de aangeslotenen en alle fysieke personen waarvan de maatschappij de persoonsgegevens heeft geregistreerd in het kader van de uitvoering van dit contract.

Verantwoordelijke voor de verwerking

AXA Belgium nv, met maatschappelijke zetel te Troonplein 1, 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0404.483.367 (hierna 'de maatschappij' genoemd).

Functionaris voor de gegevensbescherming

De functionaris voor de gegevensbescherming van de maatschappij kan gecontacteerd worden op de volgende adressen:

per post: AXA Belgium - Data Protection Officer (TR1/884)
Troonplein 1
1000 Brussel

via e-mail: privacy@axa.be

Doeleinden van de gegevensverwerking en bestemmingen van de gegevens

De persoonsgegevens die door de betrokkene zelf worden meegedeeld of die op legitieme wijze door de maatschappij worden ontvangen van ondernemingen van de groep AXA, van ondernemingen die in relatie staan met deze ondernemingen, van de vennootschap van de betrokkene of van derden, mogen door de maatschappij verwerkt worden voor de volgende doeleinden:

- het beheer van het personenbestand:
 - Dit zijn verwerkingen die uitgevoerd worden om de databases – in het bijzonder de identificatiegegevens – met betrekking tot alle natuurlijke en rechtspersonen die in relatie staan met de maatschappij, samen te stellen en up-to-date te houden.
 - Deze databases worden up-to-date gehouden en aangevuld op basis van informatie die de betrokkene verstrekt aan de maatschappij, of informatie van betrouwbare externe gegevensbronnen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- het beheer van de verzekeringsovereenkomst:
 - Dit betreft de verwerking die wordt uitgevoerd met het oog op de – al dan niet geautomatiseerde – aanvaarding of weigering van risico's vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of bij latere herwerkingen ervan; op de opmaak, bijwerking en beëindiging van de verzekeringsovereenkomst; op de – al dan niet geautomatiseerde – inning van de onbetaalde premies; op het beheer van de schadegevallen en de regeling van de verzekeringsprestaties.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- de dienstverlening aan de klanten:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd in het kader van de digitale diensten die, bijkomend aan de verzekeringsovereenkomst, worden verleend aan de klanten (bijvoorbeeld de aanbidding van tools en diensten om het beheer van de verzekeringspolis te vereenvoudigen, om de documenten met betrekking tot de polis te raadplegen, of om de formaliteiten voor de betrokkene te vereenvoudigen in geval van een schadeclaim).
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en/of van deze bijkomende digitale diensten.
- het beheer van de relatie tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd in het kader van de samenwerking tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de uitvoering van de overeenkomsten tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.
- de opsporing, preventie en bestrijding van fraude:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – verzekeringsfraude op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme:

- Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
- Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van een wettelijke verplichting die de maatschappij moet naleven.
- de uitvoering van tests
 - Dit omvat verwerkingen om nieuwe en bijgewerkte toepassingen te ontwikkelen en de correcte werking ervan te verzekeren.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen die de maatschappij nastreeft om toepassingen te ontwikkelen om zijn activiteiten uit te voeren of diensten te verlenen aan zijn klanten.
- de bewaking van de portefeuille:
 - Dit betreft verwerkingen die uitgevoerd worden om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het technische en financiële evenwicht van de verzekeringsportefeuilles te controleren en in voorkomend geval te herstellen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring of het herstel van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- de statistische studies:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd door de maatschappij of een derde met het oog op statistische studies voor diverse doeleinden, zoals verkeersveiligheid, preventie van ongevallen thuis, brandpreventie, verbetering van de beheerprocessen van de maatschappij, aanvaarding van risico's en tarifiering.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit het maatschappelijke engagement, het streven naar efficiëntie en de verbetering van de kennis van haar vakgebieden.
- het risicobeheer en -toezicht:
 - Dit omvat verwerkingen door de maatschappij of een derde om het risicobeheer en -toezicht te verzekeren voor de organisatie van de maatschappij, inclusief inspecties, klachtenbeheer en interne en externe audit.
 - Deze verwerkingen zijn vereist om een wettelijke verplichting na te komen waaraan de maatschappij onderworpen is, of zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen van de maatschappij om passende beveiligingsmaatregelen te verzekeren voor het beheer van zijn activiteiten.

In de mate dat de mededeling van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de hiervoor opgesomde doeleinden, mogen de persoonsgegevens meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan (advocaten, experts, adviserende artsen, herverzekeraars, medeverzekeraars, verzekeringstussenpersonen, dienstverleners, andere verzekeringsmaatschappijen, externe auditors, vertegenwoordigers, follow-up bureaus voor tarifiering, schaderegelingsbureaus, vzw TRIP, Datassur en andere sectororganisaties) om verwerkt te worden in overeenstemming met deze doelstellingen.

Deze gegevens mogen ook meegedeeld worden aan de controle instanties, aan de bevoegde overheidsdiensten en aan elk ander overheids- of privéorganisme waarmee de maatschappij persoonsgegevens kan uitwisselen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Als de betrokkene ook klant is van andere entiteiten binnen de Groep AXA, mogen deze persoonsgegevens door de maatschappij verwerkt worden in gezamenlijke bestanden met het oog op het beheer van het personenbestand, en meer bepaald het beheer en de update van de identificatiegegevens.

De betrokkene kan van de maatschappij bijzondere clausules ontvangen tijdens de uitvoering van de polis, bijvoorbeeld een clausule die van toepassing is op de afhandeling van een schadeclaim. Dergelijke bijzondere clausules zullen geen invloed hebben op de geldigheid van deze clausule en de toepasbaarheid ervan voor de hiervoor vermelde doeleinden.

Overdracht van gegevens buiten de Europese Unie

De andere ondernemingen van de AXA Groep, de ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan en aan wie de persoonsgegevens worden meegedeeld, kunnen zich zowel in de Europese Unie als erbuiten bevinden. In geval van overdracht van persoonsgegevens naar derden die zich buiten de Europese Unie bevinden, houdt de maatschappij zich aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn voor dergelijke overdrachten. De maatschappij waarborgt namelijk een adequaat beschermingsniveau voor de aldus overgedragen persoonsgegevens, op basis van de door de Europese Commissie ingestelde alternatieve mechanismen, zoals de standaard contractuele voorwaarden of ook de bindende ondernemingsregels voor de AXA Groep in geval van overdrachten binnen de groep (B.S. 6/10/2014, p. 78547).

De betrokkene kan van de door de maatschappij getroffen maatregelen om persoonsgegevens te mogen overdragen buiten de Europese Unie een kopie verkrijgen door zijn aanvraag te sturen naar de maatschappij op het hierna vermelde adres (paragraaf 'Contact opnemen met AXA Belgium').

Gegevensbewaring

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens die verzameld worden met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst tijdens de hele duur van de contractuele relatie of van het beheer van de schadedossiers, met bijwerking ervan telkens de omstandigheden dit vereisen, dit verlengd met de wettelijke bewaartermijn of met de verjaringstermijn om het hoofd te kunnen bieden aan een vordering of eventueel verhaal, ingesteld na het einde van de contractuele relatie of na de afsluiting van het schadedossier.

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens met betrekking tot geweigerde offertes of offertes waaraan ze geen gevolg heeft gegeven tot vijf jaar na de uitgifte van de offerte of de weigering om een contract af te sluiten.

Noodzaak om persoonsgegevens mee te delen

De maatschappij vraagt persoonsgegevens over de betrokkene om de verzekeringspolis af te sluiten en uit te voeren. De niet-mededeling van deze gegevens kan de afsluiting of de goede uitvoering van de verzekeringsovereenkomst onmogelijk maken.

Vertrouwelijkheid

De maatschappij heeft alle vereiste maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens te vrijwaren en om zich te wapenen tegen niet-gemachtigde toegang, misbruik, wijziging of wissing van deze gegevens.

De maatschappij volgt hiertoe de standaarden inzake veiligheid en continuïteit van de dienstverlening en evalueert regelmatig het veiligheidsniveau van zijn processen, systemen en toepassingen, alsook dat van zijn partners.

Rechten van de betrokkene

De betrokkene heeft het recht:

- om van de maatschappij de bevestiging te krijgen of de hem betreffende persoonsgegevens verwerkt of niet verwerkt worden, en om deze gegevens - indien ze verwerkt worden - te raadplegen;
- om zijn persoonsgegevens die onjuist of onvolledig zijn, te laten rechtzetten en in voorkomend geval te laten aanvullen;
- om zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten wissen;

- om de verwerking van zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten beperken;
- om zich, om redenen die verband houden met zijn specifieke situatie, te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens op basis van de gerechtvaardigde belangen van de maatschappij. De verantwoordelijke voor de verwerking verwerkt dan de persoonsgegevens niet langer, tenzij hij aantoont dat er rechtmatige en dwingende redenen voor de verwerking zijn die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene;
- om zich te verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens met het oog op direct marketing, met inbegrip van de profilering die wordt verricht met het oog op direct marketing;
- om bezwaar te maken tegen een beslissing die uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of die hem aanmerkelijk treft; als deze geautomatiseerde verwerking echter noodzakelijk is voor de afsluiting of de uitvoering van een contract, heeft de persoon het recht op een menselijke tussenkomst van de maatschappij, om zijn standpunt te uiten en om de beslissing van de maatschappij te betwisten;
- om zijn persoonsgegevens die hij aan de maatschappij heeft meegedeeld, te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat; om deze gegevens door te zenden aan een andere verwerkingsverantwoordelijke, als (i) de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming of noodzakelijk is voor de uitvoering van een contract en (ii) de verwerking gebeurt aan de hand van geautomatiseerde processen; en te verkrijgen dat zijn persoonsgegevens rechtstreeks van de ene naar de andere verwerkingsverantwoordelijke worden doorgezonden, als dat technisch haalbaar is;
- om zijn toestemming te allen tijde in te trekken, zonder afbreuk te doen aan de verwerkingen die rechtmatig gebeurden vóór de intrekking ervan, als de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming.

Wijzigingen aan deze privacyclausule

De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren als gevolg van verschillende factoren, bv. veranderingen in de regelgeving, technische ontwikkelingen en veranderingen op het vlak van de doeleinden van de verwerking. De maatschappij zal regelmatig herziene versies van de privacyclausule publiceren op de pagina 'Privacy' op de website AXA.be. In geval van significante wijzigingen zal de maatschappij redelijke inspanningen leveren om te verzekeren dat de betrokkenen op deze wijzigingen worden gewezen.

Contact opnemen met AXA Belgium

Als de betrokkene klant is bij de maatschappij, kan hij zijn Klantenzone op AXA.be raadplegen en daar zijn persoonsgegevens en zijn voorkeuren inzake Direct Marketing beheren, en ook zijn persoonsgegevens raadplegen.

De betrokkene kan de maatschappij contacteren om zijn rechten uit te oefenen, door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina '[Ons contacteren](#)' via de knop "Bescherming van uw gegevens", toegankelijk via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site AXA.be.

De betrokkene die zijn rechten wil uitoefenen, kan de maatschappij ook contacteren door per post een gedateerde en ondertekende brief te sturen, vergezeld van een kopie van zijn identiteitskaart, naar het adres: AXA Belgium Data Protection Officer (TR1/884), Troonplein 1, 1000 Brussel.

De maatschappij zal de aanvragen verwerken binnen de wettelijk voorziene termijnen. Behoudens duidelijk ongegronde of overmatige aanvragen, zal geen enkele betaling gevorderd worden voor de verwerking van zijn aanvragen.

Klacht indienen

Als de betrokkene meent dat de maatschappij de reglementering ter zake niet naleeft, wordt hij verzocht eerst contact op te nemen met de maatschappij. De betrokkene kan een klacht indienen bij de maatschappij via het e-mailadres privacy@axa.be of door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina 'Ons contacteren' via de knop 'Niet tevreden over een product of service? Laat het ons hier weten'. U kunt deze pagina raadplegen via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site AXA.be.

De betrokkene kan ook een klacht over de verwerking van zijn persoonsgegevens indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit op het volgende adres:

Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel. + 32 2 274 48 00
Fax + 32 2 274 48 35
contact@apd-gba.be

De betrokkene kan ook klacht indienen bij de rechtbank van eerste aanleg van zijn woonplaats.

DEEL V - WOORDENLIJST**Aangeslotene**

De aangeslotene is de bedrijfsleider die deel uitmaakt van de categorie waarvoor de vennootschap een pensioentoezegging heeft ingevoerd en die voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden, alsook de voormalige bedrijfsleider die zijn huidige of uitgestelde rechten blijft genieten overeenkomstig de pensioentoezegging.

Individuele rekening "werkgeversbijdrage"

De stortingen ten laste van de vennootschap worden gestort:

- ofwel op individuele rekeningen Werkgeversbijdragen binnen het collectieve pensioenfonds voor het luik "pensioen",
- ofwel op individuele rekeningen Werkgeversbijdragen binnen het algemeen fonds van de verrichtingen Leven ("Main Fund") voor de dekking overlijden.

Deze stortingen worden "Werkgeversbijdragen" genoemd.

Verzekeringscombinaties

- "Uitgesteld kapitaal met terugbetaling van het spaartegoed" (UKMS): deze verzekeringscombinatie voorziet in de betaling van een kapitaal bij leven van de aangeslotene op de afloopdatum van de individuele rekening of een kapitaal gelijk aan de waarde van het spaartegoed in geval van overlijden voor deze afloop.
- "Tijdelijke verzekering 1 jaar": deze combinatie voorziet in de betaling van een kapitaal bij overlijden van de aangeslotene, als dat zich voordoet tijdens de duur van de individuele rekening van deze aangeslotene. Deze laatste is hernieuwbaar van jaar tot jaar tot de afloopdatum van de pensioentoezegging. De bijdrage wordt herberekend van jaar tot jaar, afhankelijk van de leeftijd van de aangeslotene.

Indien de aangeslotene in leven is op de afloopdatum van de pensioentoezegging, houdt de individuele rekening op en blijven de gestorte bijdragen aan de maatschappij verworven omwille van het risico dat ze heeft gedekt.

Verworven reserves

Reserves waarop de aangeslotene recht heeft, op een bepaald moment, conform het pensioenreglement.

Prestatie

Bedrag betaalbaar door de maatschappij aan de aangeslotene of aan zijn rechthebbenden krachtens het pensioenreglement.

Verworven prestaties

Prestaties waarop de aangeslotene recht heeft op de afloopdatum van de pensioentoezegging, overeenkomstig het pensioenreglement indien hij, op het ogenblik van zijn uittreding, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling behoudt.

Er is geen berekenbare verworven prestatie in dit aanvullende pensioenplan.

Premievrijmaking van de groepsverzekering

Verrichting waarmee de individuele rekeningen premievrij worden gemaakt als gevolg van de stopzetting van de storting van de dotaties en/of van de bijdragen. Voor de "Tijdelijke Verzekeringen 1 jaar", houdt de premievrijmaking van de groepsverzekering hun opzegging in.

Met "premiervrije waarde van een rekening" wordt bedoeld de nog te verzekeren prestaties op deze individuele rekening, onder de voorwaarden van de groepsverzekering, ten gevolge van de stopzetting van de storting van de dotaties en/of van de bijdragen.

Afkoop van de individuele rekeningen

Met "afkoop van de individuele rekeningen" wordt bedoeld dat de individuele rekeningen worden vereffend vóór de pensionering van de aangeslotene, waarbij de maatschappij de afkoopwaarde moet betalen.

De afkoopwaarde is gelijk aan de reserves van de individuele rekeningen verminderd met een afkoopvergoeding.

Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding vertegenwoordigt een bedrag ingehouden door de maatschappij op de reserves van de individuele rekeningen omwille van de vervroegde vereffening ervan. De berekening ervan wordt uitgelegd in Deel IV.

Uittreding

- Hetzij de beëindiging van de functie van de aangeslotene bij de vennootschap anders dan door overlijden of pensionering;
- Hetzij de overplaatsing van de bedrijfsleider in het kader van een overplaatsing van onderneming, instelling of deel van de onderneming of instelling naar een andere onderneming of instelling als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie wanneer het pensioenstelsel van de bedrijfsleider niet wordt overgedragen.

Terrorisme

Een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de autoriteiten onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Verslag over het beheer van de pensioentoezegging

Het verslag bevat informatie over de volgende elementen:

- de wijze van financiering van de pensioentoezegging en de structurele wijzigingen in die financiering;
- de beleggingsstrategie op lange en korte termijn en de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met sociale, ethische en leefmilieuaspecten;
- het rendement van de beleggingen;
- de kostenstructuur; in voorkomend geval de winstdeling.

Verklaring inzake de beleggingsbeginselen

Deze verklaring omvat ten minste de toegepaste wegingsmethoden voor beleggingsrisico's, de risicobeheersprocedures en de strategische spreiding van de activa in het licht van de aard en de duur van de pensioentoezeggingen.

De verklaring wordt ten minste om de drie jaar herzien en onmiddelijk na elke belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid.