

ADDENDUM (dd. 07/2017)

aan

de algemene en bijzondere voorwaarden van de pensioentoezegging voor bedrijfsleiders met ref. 6112

Dit addendum bevat een aantal wijzigingen aan de bovengenoemde algemene en bijzondere voorwaarden (inclusief addenda dd. 12/2013 en 12/2014) van Vivium ingevolge de wet van 18 december 2015 tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen (Belgisch Staatsblad van 24.12.2015).

Onderstaande wijzigingen zijn op de wettelijke ingangsdatum in voege getreden.

Bepalingen in de bijzondere voorwaarden, die een afwijking stipuleren op de algemene voorwaarden, blijven van toepassing voor zover ze niet in strijd zijn met de van kracht zijnde wettelijke bepalingen.

Inhoudsopgave van dit addendum

1. Definities
2. Beëindiging van de aansluiting
3. Aanspraken
4. Verdaging van de einddatum
5. Premiebetaling en verschuldigheid van de premies
6. Uitkeringsmodaliteiten bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd
7. Uitkeringsmodaliteiten bij overlijden van de aangeslotene op de pensioenleeftijd
8. Uittreding
9. Opnameplicht en opnamerecht
10. Communicatie
11. Kennisgevingen
12. Afkoopwaarde en afkoop door de aangeslotene
13. Nietigheid van bepalingen als bedoeld in artikel 40,3°,§3 van de wet van 14 mei 2014 houdende diverse bepalingen (Gunstige vervroegingsmaatregelen)
14. Transferbepalingen
15. Gepensioneerden

1. Definities

Volgende definities worden gewijzigd of toegevoegd:

Aangeslotene:

In deze definitie wijzigt de omschrijving van een passieve aangeslotene als volgt:

De passieve aangeslotene is de gewezen bedrijfsleider die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet indien hij bij zijn uittreding verkozen heeft om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten:

- zonder wijziging van de pensioentoezegging;
- met als enige wijziging een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Pensioenleeftijd:

De pensioenleeftijd die wordt vermeld in dit pensioenreglement.

Voor bedrijfsleiders van wie de aansluiting aanvangt vanaf 1 januari 2019, is de pensioenleeftijd gelijk aan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd tenzij de reglementaire pensioenleeftijd hoger is dan de wettelijke pensioenleeftijd.

Wettelijke pensioenleeftijd:

Dit is de pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake.

(Vervroegde) Pensionering:

De effectieve (vervroegde) ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van prestaties.

vzw Sigedis:

De vereniging zonder winstoogmerk “Sociale individuele Gegevens - Données individuelles Sociales” die, conform de toepasselijke wetgeving belast is met het beheer van de informatiesystemen en de ondersteunende opdrachten voor het bijhouden van loopbaangegevens.

DB2P:

Databank 2de Pijler, de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de programmawet van 27 december 2006.

2. Beëindiging van de aansluiting

Deze tekst vervangt de tekst van het artikel “Beëindiging van de aansluiting”.

De aansluiting wordt beëindigd op:

- de eerste van de maand samenvallend met of volgend op de dag waarop de aangeslotene niet langer aan de definitie van aangeslotene en/of aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet en zijn verworven reserves de pensioentoezegging verlaten hebben;
- de eerste van de maand samenvallend met of volgend op de dag waarop het mandaat van de aangeslotene voor de (vervroegde) pensionering beëindigd wordt en zijn verworven reserves de pensioentoezegging verlaten hebben;
- de eerste van de maand samenvallend met of volgend op de opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen;
- de datum van het overlijden van de aangeslotene vóór de (vervroegde) pensionering.

3. Aanspraken

Indien de tekst van dit artikel voorziet in een pensioenrente bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd, dan wordt de zinsnede “een jaarlijkse pensioenrente betaalbaar aan de aangeslotene vanaf de pensioenleeftijd tot zijn overlijden” vervangen door “een jaarlijkse pensioenrente op de pensioenleeftijd tot zijn overlijden.”

4. Verdaging van de einddatum

Deze tekst vervangt de tekst over “verdaging van de einddatum”.

Verdaging betekent dat de pensioenleeftijd telkens met één jaar (verdagingjaar) uitgesteld wordt tot aan de pensionering van de aangeslotene.

De verdaging gebeurt volgens de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn op verdagingen in groepsverzekeringen. Zij worden toegepast op de reserves van de ondernemingsovereenkomst en de persoonlijke bijdrageovereenkomst en op de premie en blijven geldig gedurende het lopende verdagingjaar.

Zolang de aangeslotene **zijn mandaat nog uitoefent**:

- worden de loonsverhogingen volgens de bepalingen van de pensioentoezegging in rekening gebracht;
- worden de aanspraken verder berekend volgens de bepalingen van de pensioentoezegging waarbij:
 - o voor een pensioentoezegging van het type **“Vaste prestaties”**
 - de pensioenjaren van de aangeslotene in aanmerking worden genomen zolang hij het maximum aantal in de pensioentoezegging erkende pensioenjaren niet heeft bereikt.
 - o voor een pensioentoezegging van het type **“Vaste bijdragen”**
 - de bijdragen gestort blijven gedurende het verdagingjaar;
 - de anciënniteit erkend wordt indien deze in aanmerking genomen wordt bij het bepalen van de vaste bijdragen.
 - o voor een pensioentoezegging van het type **“Cash balance”**
 - de bedragen toegekend blijven gedurende het verdagingjaar;
 - de anciënniteit erkend wordt indien deze in aanmerking genomen wordt bij het bepalen van de vaste bijdragen.
 - o de **overlijdenswaarborg** verder berekend blijft volgens de regels die van kracht waren vóór het bereiken van de pensioenleeftijd.

Als de aangeslotene **zijn mandaat niet meer uitoefent**:

- voor een pensioentoezegging van het type **“Vaste prestaties”**
 - o zijn de prestaties waarop de aangeslotene recht heeft bij pensionering tenminste gelijk aan de prestaties waarop hij recht had op de pensioenleeftijd.
- voor een pensioentoezegging van het type **“Vaste bijdragen”**
 - o evolueren de gestorte bijdragen verder op basis van de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn op verdagingen in de groepsverzekeringen.
- voor een pensioentoezegging van het type **“Cash balance”**
 - o kapitaliseren de toegekende bedragen verder aan het door het pensioenreglement voorziene rendement.
 - o Voor de passieve aangeslotene die gekozen heeft zijn verworven reserves in de pensioentoezegging te laten met als enige wijziging een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves wordt er rekening gehouden met deze overlijdensdekking.

Tijdens de periode van verdaging heeft de aangeslotene eenmalig het recht verworven pensioenreserves op te nemen terwijl hij aangesloten blijft aan de pensioentoezegging:

- op de wettelijke pensioenleeftijd, zonder opname van het wettelijk pensioen;
- als hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd wettelijk pensioen op te nemen, zonder dat hij dit effectief doet;
- op de momenten voorzien in de overgangsbepalingen in de Wet Duurzaamheid van 18/12/2015, onderafdeling 2 – art. 26, voor zover hij voldoet aan de voorwaarden van die overgangsbepalingen en voor zover het pensioenreglement waartoe hij aangesloten is vóór 1 januari 2016 in voege was en in deze mogelijkheid voorzag.

Deze opname kan slecht één keer gebeuren tijdens de volledige verdagingperiode.

Voor de aangeslotene die zijn **mandaat nog uitoefent**, worden de aanspraken dan als volgt berekend:

- Voor een pensioentoezegging van het type **“Vaste prestaties” / “Cash Balance”**:
 - o De waarborg bij leven op de uitgestelde pensioenleeftijd wordt verminderd met het bruto uitgekeerde kapitaal, gekapitaliseerd vanaf de datum van opname tot de nieuwe pensioenleeftijd volgens
 - voor “Vaste prestaties”: de tariefgrondslagen die gehanteerd worden bij de verdaging;

- voor “Cash Balance”: het door het pensioenreglement voorziene rendement.
 - o Vanaf het volgende verdagingsjaar wordt bij elke verdaging de waarborg bij leven voorzien op de uitgestelde pensioenleeftijd verminderd met het eerder in mindering gebrachte bedrag gekapitaliseerd naar de nieuwe pensioenleeftijd volgens de tariefgrondslagen/reglementair voorzien rendement, gehanteerd bij de verdaging.
- Voor de **waarborg overlijden**:
 - o Het kapitaal bij overlijden (of vestigingskapitaal van de overlevingsrente) wordt verminderd met het bruto uitgekeerde kapitaal.
 - o Als een aanvullend, minimum of basiskapitaal bij overlijden voorzien is, wordt dit verminderd met het bruto uitgekeerde kapitaal.
 - o Vanaf het volgende verdagingsjaar wordt bij elke verdaging het eerder in mindering gebrachte bedrag gekapitaliseerd naar de nieuwe pensioenleeftijd volgens de tariefgrondslagen die gehanteerd worden bij de verdaging.

In geval van opname in een pensioentoezegging van het type “Vaste bijdragen” zal bij uitkering bij pensionering of bij overlijden rekening gehouden worden met het reeds uitgekeerde brutobedrag, gekapitaliseerd tot op datum van uitkering, volgens de tariefgrondslagen die gehanteerd worden bij de verdaging.

De hierboven beschreven “verdaging” is van toepassing op individuele pensioentoezeggingen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd. Voor individuele pensioentoezeggingen met een einddatum kleiner dan de wettelijke pensioenleeftijd zal indien nodig de pensioenleeftijd van de pensioenovereenkomst aangepast worden aan de wettelijke pensioenleeftijd, waarbij de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn voor individuele pensioentoezeggingsverzekeringen zullen gelden.

5. Premiebetaling en verschuldigheid van de premies

De inhoud van dit artikel blijft ongewijzigd, met uitzondering van volgende alinea:

Wijziging en beëindiging van de verschuldigheid van de premies:

- bij wijziging van de aanspraken, respectievelijk de berekeningselementen gaat de verschuldigheid van de nieuwe premies in op de jaarlijkse aanpassingsdatum, respectievelijk de mutatedatum;
- bij uittreding stopt de verschuldigheid van de premies op de eerste van de maand samenvallend met of volgend op de uittreding;
- bij (vervroegde) pensionering stopt de verschuldigheid van de premies op de eerste van de maand samenvallend met of volgend op de (vervroegde) pensionering;
- bij overlijden van de aangeslotene stopt de verschuldigheid van de premies op het ogenblik bepaald in de bijzondere voorwaarden.

6. Uitkeringsmodaliteiten bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd

In de titel dient de melding “op de pensioenleeftijd “ vervangen te worden door “bij (vervroegde) pensionering”.

De zin “Het pensioenkapitaal of de pensioenrente verhoogd met de winstdeelname op de ondernemingsbijdrageovereenkomst en de persoonlijke bijdrageovereenkomst, is betaalbaar bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd” dient gewijzigd te worden in “Het uit te keren kapitaal bij leven of de pensioenrente berekend op datum van (vervroegde) pensionering, verhoogd met de winstdeelname op de ondernemingsbijdrageovereenkomst en de persoonlijke bijdrageovereenkomst, is betaalbaar bij leven van de aangeslotene bij (vervroegde) pensionering.”

Volgende bepaling wordt toegevoegd:

Bij (vervroegde) pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingswijzen en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

7. Uitkeringsmodaliteiten bij overlijden van de aangeslotene op de pensioenleeftijd

In de titel en in de tekst van het artikel dient de melding “de pensioenleeftijd” vervangen te worden door “(vervroegde) pensionering”.

Volgende bepaling wordt toegevoegd:

Bij overlijden licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingswijzen en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

8. Uittreding

In de tekst van dit artikel wordt de alinea met betrekking tot de keuzemogelijkheden van de aangeslotene met betrekking tot de verworven reserves als volgt gewijzigd:

Bij uittreding heeft de aangeslotene de volgende keuzemogelijkheden met betrekking tot de verworven reserves:

- bij deze pensioeninstelling laten zonder enige wijziging;
- bij deze pensioeninstelling laten zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. In dit geval worden de verworven prestaties herrekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met deze overlijdensdekking;
- overdragen naar de pensioeninstelling van de nieuwe onderneming bij wie hij een mandaat uitoefent, indien hij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van die onderneming;
- overdragen naar een gemeenschappelijke verzekeringskas die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld door de Koning.

9. Opnameplicht en opnamerecht

Deze tekst vervangt het artikel “Vervroegde vereffening”.

Opnameplicht:

De uitbetaling van het aanvullend pensioen is verbonden aan de effectieve opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen. Op dat moment is de uitbetaling verplicht.

Opnamerecht:

Voor aangeslotenen die hun wettelijke pensioenleeftijd hebben bereikt of aan de voorwaarden voldoen om hun wettelijk pensioen vervroegd op te nemen maar hun wettelijk pensioen nog niet laten ingaan, is uitbetaling mogelijk.

Na opname worden de aanspraken als volgt berekend:

- Voor een pensioentoezegging van **het type “Vaste prestaties” / “Cash Balance”**:
 - o De waarborg bij leven op de pensioenleeftijd wordt verminderd met het bruto uitgekeerde kapitaal, gekapitaliseerd vanaf de datum van opname tot de pensioenleeftijd volgens
 - voor “Vaste prestaties”: de van toepassing zijnde tariefgrondslagen
 - voor “Cash Balance”: het door het pensioenreglement voorziene rendement
- Voor de **waarborg overlijden**:
 - o Het kapitaal bij overlijden (of vestigingskapitaal van de overlevingsrente) wordt verminderd met het bruto uitgekeerde kapitaal.
 - o Als een aanvullend, minimum of basiskapitaal bij overlijden voorzien is, wordt dit verminderd met het bruto uitgekeerde kapitaal.
 - o Vanaf de eerstvolgende jaarlijkse aanpassing wordt bij elke jaarlijkse aanpassing het eerder in mindering gebrachte bedrag gekapitaliseerd naar de eerstvolgende jaarlijkse aanpassingsdatum volgens de van toepassing zijnde tariefgrondslagen.

In geval van opname in een pensioentoezegging van het type “Vaste bijdragen” zal bij uitkering bij pensionering of bij overlijden rekening gehouden worden met het reeds uitgekeerde brutobedrag, gekapitaliseerd tot op datum van uitkering, volgens de van toepassing zijnde tariefgrondslagen.

Daarnaast hebben aangeslotenen die voldoen aan de overgangsbepalingen zoals voorzien in de Wet Duurzaamheid van 18/12/2015 in Onderafdeling 2 – Overgangsbepalingen artikel 26 eveneens de mogelijkheid hun aanvullend pensioen te laten uitbetalen voordat zij hun (vervroegd) wettelijk pensioen opnemen op voorwaarde dat het mandaat met de inrichter is beëindigd of in geval van verdaging en voor zover het pensioenreglement waartoe zij aangesloten waren vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van vervroegde vereffening voorzag.

De vervroegd uit te betalen prestaties worden bepaald door de theoretische afkoopwaarde van de ondernemingsbijdrageovereenkomst en persoonlijke bijdrageovereenkomst. De theoretische afkoopwaarde wordt voor 100% aangewend in geval van vereffening in rente of kapitaal, voor zover de aangeslotene zijn voornemen tot vervroegde vereffening ten minste 6 maanden op voorhand aan de pensioeninstelling heeft meegedeeld.

10. Communicatie

Deze tekst vervangt de tekst van het artikel “communicatie”.

De pensioeninstelling bezorgt éénmaal per jaar aan de actieve bedrijfsleider een benefit statement conform de wettelijke verplichtingen.

De passieve bedrijfsleider kan zijn pensioenfiche raadplegen bij DB2P (www.mypension.be).

De pensioeninstelling stelt elk jaar een verslag op over het beheer van de pensioentoezegging zoals vereist door de van toepassing zijnde wetgeving en stelt dit verslag ter beschikking van de inrichter die het op eenvoudig verzoek meedeelt aan de aangeslotenen.

11. Kennisgevingen

De eerste alinea van dit artikel wordt aangevuld met volgende bepaling:

De pensioeninstelling wordt verplicht om bij het beheer van de pensioentoezegging rekening te houden met de gegevens aangeleverd door de vzw Sigedis.

12. Afkoopwaarde en afkoop door de aangeslotene

Deze artikels worden geschrapt.

13. Nietigheid van bepalingen als bedoeld in artikel 40, 3°, §3 van de wet van 14 mei 2014 houdende diverse bepalingen (Gunstige vervroegingsmaatregelen)

Deze tekst betreft een nieuw artikel.

Artikel 40,3°,§3 van de wet van 14 mei 2014 houdende diverse bepalingen bepaalt dat bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij;

- de gevolgen van de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;
- bijkomende voordelen toekennen omwille van de pensionering of het feit dat de aangeslotene ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn;

en die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of omwille van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, absoluut nietig zijn.

Dit artikel is echter niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

Bepalingen in de bijzondere voorwaarden die indruisen tegen de hierboven vermelde bepalingen worden dan ook als nietig beschouwd.

14. Transferbepalingen

Bepalingen in de bijzondere voorwaarden die bij uittreding verplicht (zonder keuzemogelijkheid voor de aangeslotene) voorzien in de overdracht van reserves van de pensioentoezegging van de ex-inrichter naar de pensioentoezegging van de nieuwe inrichter, zijn niet meer van toepassing.

15. Gepensioneerden

De bedrijfsleider die gepensioneerd is en een beroepsactiviteit uitoefent geniet niet van de pensioentoezegging.

De bepaling uit de bijzondere voorwaarden die de aansluiting verderzet voor bedrijfsleiders die met (vervroegd) wettelijk pensioen zijn gegaan en hun mandaat bij de inrichter verderzetten, is niet meer van toepassing voor bedrijfsleiders die na 01.01.2016 hun (vervroegd) pensioen hebben opgenomen.