

# Groepsverzekering

## Algemene bepalingen van het groepsverzekeringsreglement

0096-B3449L0000.03-01012019

## Inhoud

<b>1. Instelling en beheer</b> .....	<b>4</b>	5.8.3. Impact van de verdaging van de pensioenleeftijd op de onthaalstructuur
1.1. Instelling		5.9. Gunstige vervroegingsregels
1.2. Beheer		
<b>2. Doel</b> .....	<b>5</b>	
<b>3. Aansluiting, einde van de actieve aansluiting en opnieuw activeren van de actieve aansluiting</b> ....	<b>5</b>	<b>6. Financiering</b> .....
3.1. Aansluiting		6.1. Werkgeversbijdragen en persoonlijke bijdragen
3.1.1. Werknemers in dienst van de werkgever op het ogenblik van het afsluiten van de groepsverzekering		6.2. Gehanteerde tariefgrondslagen
3.1.2. Werknemers die later in dienst komen van de werkgever		6.3. Onderfinanciering
3.1.3. Aansluitingsvoorwaarden		6.4. Overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling
3.2. Einde van de actieve aansluiting		
3.3. Opnieuw activeren van de actieve aansluiting		<b>7. Schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst en werkhervatting van de aangeslotene</b> .....
<b>4. Pensioenleeftijd</b> .....	<b>6</b>	<b>14</b>
4.1. Definitie van de pensioenleeftijd		<b>8. Verworven reserves, verworven prestaties en de minimumrendementsgarantie</b> .....
4.2. Verdaging van de pensioenleeftijd		<b>15</b>
<b>5. Gewaarborgde prestaties</b> .....	<b>6</b>	8.1. Bedrag van de verworven rechten voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement, al dan niet volgens het cafetariaprincipe
5.1. De jaarlijkse bijdrage voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement		8.2. Bedrag van de verworven rechten voor een pensioentoezegging van het type vaste prestaties
5.2. Het jaarlijks bijdragebudget voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe		8.3. Aanzuivering van eventuele tekorten
5.3. De waarborgen Leven en/of Overlijden voor een pensioentoezegging van het type vaste prestaties		8.4. Communicatie van de verworven pensioenrechten
5.4. Mogelijke verzekeringscombinaties		<b>9. Uitdiensttreding, overgang van een werknemer en uittreding light</b> .....
5.5. Het risicowaarborgpakket voor elke aangeslotene		<b>17</b> .....
5.5.1. De waarborg Overlijden		9.1. Definitie van uitdiensttreding en overgang van een werknemer
5.5.2. De waarborg Ongevallen		9.2. Procedure bij uitdiensttreding en overgang van een werknemer
5.5.3. De waarborg Verkeersongevallen		9.3. Keuzemogelijkheden bij uitdiensttreding en overgang van een werknemer
5.5.4. De waarborg Premierugbetaling		9.4. Definitie van uittreding light
5.5.5. De waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente		9.5. Procedure bij uittreding light
5.6. De waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget voor deeltijdse aangeslotenen		9.6. Keuzemogelijkheden bij uittreding light
5.7. Impact van de verdaging van de pensioenleeftijd op de waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget		<b>10. Financieringsfonds</b> .....
5.8. De overgedragen reserves van een aangeslotene		<b>20</b> .....
5.8.1. Voor een groepsverzekering verzekerd in de verzekeringscombinatie Flexplan		10.1. .... Inkomsten van het financieringsfonds
5.8.2. Voor een groepsverzekering verzekerd in een verzekeringscombinatie verschillend van het Flexplan		10.2. Uitgaven van het financieringsfonds
		<b>11. Uitkering bij pensionering</b> .....
		<b>22</b>
		11.1. Uitkering bij pensionering in de vorm van een

kapitaal	
11.2. Uitkering bij pensionering in de vorm van een rente	
<b>12. Uitkering bij overlijden vóór pensionering</b> .....	<b>23</b>
12.1. Uitkering bij overlijden vóór pensionering in de vorm van een kapitaal	
12.2. Uitkering bij overlijden vóór pensionering in de vorm van een rente	
12.3. Begunstigde(n) bij overlijden	
<b>13. Uitkering vóór pensionering</b> .....	<b>24</b>
13.1. Uitkering vóór pensionering in de vorm van een kapitaal	
13.2. Uitkering vóór pensionering in de vorm van een rente	
<b>14. Beheer en jaarlijkse aanpassingsdatum</b> .....	<b>26</b>
<b>15. Medische formaliteiten</b> .....	<b>27</b>
<b>16. Winstdeelname</b> .....	<b>28</b>
<b>17. Voorschotten, in pandgevingen en wedersamenstellingen van een hypothecair krediet</b> .....	<b>28</b>
<b>18. Wijziging of opheffing van de pensioentoezegging</b> .....	<b>28</b>
<b>19. Multi-inrichterspensionestelsel met uittredingsovereenkomst</b> .....	<b>29</b>
<b>20. Toezichtscomité</b> .....	<b>30</b>
<b>21. Verklaringen en mededelingen</b> .....	<b>30</b>

## 1. Instelling en beheer

### 1.1. Instelling

De werkgever stelt in het voordeel van de personeelscategorie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement een groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur in, met uitsluiting van:

- werknemers met een arbeidsovereenkomst afgesloten in het kader van een speciaal door of met steun van de overheid gevoerd opleidings-, arbeidsinpassings- en omscholingsprogramma;
- werknemers met een arbeidsovereenkomst voor studenten;
- werknemers met een arbeidsovereenkomst voor tewerkstelling van uitzendarbeid;
- werknemers die effectief hun wettelijk rustpensioen hebben opgenomen vanaf 1 januari 2016, maar vervolgens als gepensioneerde verder of opnieuw tewerkgesteld worden met een arbeidsovereenkomst afgesloten met de werkgever. De werknemers die effectief hun wettelijk rustpensioen hebben opgenomen vóór 2016 en verder of opnieuw tewerkgesteld werden bij de werkgever blijven aangesloten bij de pensioentoezegging, voor zover die beroepsactiviteit aanvang nam vóór 1 januari 2016 en ononderbroken voortduurt.

De aanvangsdatum van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur is opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De groepsverzekering heeft tot doel het type pensioentoezegging van de werkgever vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement ten voordele van de aangeslotenen te verzekeren.

Voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement, al dan niet volgens het cafetariaprincipe:

- verbindt de werkgever zich ertoe om periodiek de bijdragen zoals bepaald in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement aan Baloise Insurance te betalen ter financiering van het aanvullend pensioen;
- biedt de werkgever naast de minimumrendementsgarantie die voortvloeit uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen, geen andere rendementswaarborg.

Voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe heeft de aangeslotene de vrijheid om de bijdragen zoals gedefinieerd in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement te verdelen over de financiering van de waarborgen vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Voor een pensioentoezegging van het type vaste prestaties verbindt de werkgever zich tot het vestigen van een in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement bepaalde waarborg.

De groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur wordt aangegaan overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement en de Algemene Voorwaarden. Het Groepsverzekeringsreglement bestaat uit Algemene en Bijzondere bepalingen. Indien de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement afwijken van de Algemene bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, moet voorrang worden gegeven aan de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. De bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement vullen de Algemene Voorwaarden aan en verduidelijken ze. Indien de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement afwijken van de Algemene Voorwaarden, moet voorrang worden gegeven aan het Groepsverzekeringsreglement.

De referentienummers van de Algemene bepalingen van het groepsverzekeringsreglement en de Algemene Voorwaarden die van toepassing zijn op de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur zijn opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De werkgever behoudt zich het recht voor om alle niet uitdrukkelijk door het Groepsverzekeringsreglement voorziene kwesties in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden te regelen.

De groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur worden afgesloten voor de duur van één jaar, vanaf de aanvangsdatum van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. Op het einde van elk verzekeringsjaar wordt die groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur stilzwijgend hernieuwd voor eenzelfde duur, behalve bij opzegging door een van de partijen bij aangetekend schrijven verzonden drie maanden vóór het einde van het verzekeringsjaar.

## 1.2. Beheer

Het financieel en administratief beheer, evenals de verzekeringsrisico's ervan, worden toevertrouwd aan Baloise Insurance die optreedt als verzekeringsmaatschappij.

## 2. Doel

De groepsverzekering heeft tot doel, buiten de wettelijke voorzieningen, de volgende waarborgen te verzekeren, voor zover ze opgenomen zijn in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement:

- een waarborg Leven, indien de aangeslotene op de pensioenleeftijd in leven is;
- een waarborg Overlijden, bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd;
- een waarborg Ongevallen, bij overlijden van de aangeslotene door een ongeval vóór de pensioenleeftijd;
- een waarborg Verkeersongevallen, bij overlijden van de aangeslotene door een verkeersongeval vóór de pensioenleeftijd;
- een waarborg Premierterugbetaling, bij arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd;
- een waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente, bij arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd.

De uitkeringen van die groepsverzekering kunnen worden beschouwd als een aanvulling op de uitkeringen van de sociale zekerheid.

## 3. Aansluiting, einde van de actieve aansluiting en opnieuw activeren van de actieve aansluiting

### 3.1. Aansluiting

#### 3.1.1. Werknemers in dienst van de werkgever op het ogenblik van het afsluiten van de groepsverzekering

Op het ogenblik van het afsluiten van de groepsverzekering zijn de werknemers die aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen, niet verplicht om aan te sluiten, maar er is een uitdrukkelijke verzaking vanwege de betreffende werknemers vereist indien zij niet wensen aan te sluiten.

De in dienst zijnde werknemers, die op het ogenblik van het afsluiten van de groepsverzekering nog niet aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen, kunnen opteren voor aansluiting na het vervullen van de aansluitingsvoorwaarden of hieraan verzaken.

De uitdrukkelijke verzaking aan de aansluiting gebeurt via de ondertekening van het document Verzakingsverklaring door de kandidaat-aangeslotene. Dat document moet door de werkgever aan Baloise Insurance worden gezonden ten laatste de 15e van de maand waarin de aansluiting uitwerking zou hebben.

Indien een werknemer weigert aan te sluiten, ontslaat dit de werkgever van iedere verplichting die bestaat in het kader van dit aanvullend pensioenstelsel ten aanzien van de betrokken werknemer.

Indien de groepsverzekering echter wordt ingevoerd via cao, zijn de in dienst zijnde werknemers verplicht om aan te sluiten zodra ze aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen, tenzij de cao anders bepaalt.

#### 3.1.2. Werknemers die later in dienst komen van de werkgever

Alle nadien aangeworven werknemers zijn verplicht om aan te sluiten zodra zij aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen.

#### 3.1.3. Aansluitingsvoorwaarden

De aansluitingsvoorwaarden van de groepsverzekering zijn terug te vinden in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De aansluiting gebeurt op de eerste dag van de maand onmiddellijk volgend op of samenvallend met het vervullen van de aansluitingsvoorwaarden.

Het document Aansluitingsverklaring moet door de werkgever en de kandidaat-aangeslotene ondertekend aan Baloise Insurance worden gezonden ten laatste de 15e van de maand van aansluiting. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Aansluitingsverklaring.

### 3.2. Einde van de actieve aansluiting

De werkgever licht Baloise Insurance schriftelijk in over het feit dat de werknemer niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden door middel van het document Wijzigingsformulier ten laatste de 15e van de maand waarin die wijziging uitwerking heeft. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier. Dat geeft aanleiding tot de stopzetting van de bijdragebetaling vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum waarop de werknemer niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden zonder aanrekening van een reductievergoeding.

### 3.3. Opnieuw activeren van de actieve aansluiting

Indien een werknemer later opnieuw aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet, wordt hij als een nieuwe aangeslotene beschouwd voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement.

## 4. Pensioenleeftijd

### 4.1. Definitie van de pensioenleeftijd

De pensioenleeftijd van de groepsverzekering is opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Voor werknemers die pas aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen na de pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, wordt de pensioenleeftijd voor die aangeslotene vastgesteld op de eerste dag van de maand volgend op de eerste verjaardag van de aangeslotene na zijn aansluiting.

Voor werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019 is de pensioenleeftijd gelijk aan de wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake die van kracht is op het ogenblik van hun aansluiting tot de groepsverzekering, tenzij de voorziene pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement hoger is dan die wettelijke pensioenleeftijd.

De pensioenleeftijd wordt gebruikt voor de berekening van de (verworven) prestaties van de eventueel verzekerde waarborg Leven. Het bereiken van de pensioenleeftijd leidt niet noodzakelijk tot de betaling van de eventueel verzekerde waarborg Leven. De betaling van de eventueel verzekerde waarborg Leven kan slechts gebeuren op de momenten voorzien onder de punten 11 en 13.

### 4.2. Verdaging van de pensioenleeftijd

Indien de aangeslotene zijn wettelijk rustpensioen op de pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement niet opneemt, zal die pensioenleeftijd telkens met een jaar uitgesteld worden en dat tot de aangeslotene zijn wettelijk rustpensioen opneemt.

## 5. Gewaarborgde prestaties

### 5.1. De jaarlijkse bijdrage voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement

Voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement wordt de jaarlijkse bijdrage per aangeslotene ten laste van de werkgever en/of de aangeslotene vastgelegd in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Die jaarlijkse bijdrage wordt aangewend in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De werkgever kan bovenop de jaarlijkse bijdrage een aantal risicowaarborgen uit het risicowaarborgpakket onder punt 5.5 aanbieden. De aangeboden risicowaarborgen zijn opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. De risicopremie voor de financiering van de aangeboden risicowaarborgen komt bovenop de jaarlijkse bijdrage voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement.

## 5.2. Het jaarlijks bijdragebudget voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe

Voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe wordt het jaarlijks bijdragebudget per aangeslotene ten laste van de werkgever en/of de aangeslotene vastgelegd in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De werkgever kan een aantal risicowaarborgen uit het risicowaarborgenpakket onder punt 5.5 aanbieden. De aangeboden risicowaarborgen en de bijhorende keuzemogelijkheden voor de aangeslotene zijn opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De aangeslotene kan het jaarlijks bijdragebudget volgens zijn persoonlijke situatie vrij verdelen over de financiering van de aangeboden risicowaarborgen en de waarborg Leven.

De aangeslotene moet zijn keuze schriftelijk via de werkgever aan Baloise Insurance kenbaar maken door middel van het document Aansluitingsverklaring ten laatste de 15e van de maand van aansluiting. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Aansluitingsverklaring. Late aangiftes sluiten het recht van keuze uit.

In afwachting dat de aangeslotene een keuze maakt of ingeval de aangeslotene geen keuze maakt binnen de hiervoor vermelde termijn, is de standaardtoezegging van elke aangeboden risicowaarborg van toepassing. De standaardtoezegging van elke aangeboden risicowaarborg is gedefinieerd in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De risicopremie voor de gekozen risicowaarborgen wordt in eerste instantie door het jaarlijks bijdragebudget van de werkgever gefinancierd. Indien het jaarlijks bijdragebudget van de werkgever echter onvoldoende is om die risicopremies te financieren of bij gebreke hieraan, moet (het resterende gedeelte van) die risicopremie door het jaarlijks bijdragebudget van de aangeslotene worden gefinancierd. De waarborgen gaan in de hierna vermelde volgorde over van de individuele overeenkomst van de groepsverzekering gefinancierd door de werkgever naar de individuele overeenkomst van de groepsverzekering gefinancierd door de aangeslotene:

- de waarborg Overlijden;
- de waarborg Ongevallen;
- de waarborg Verkeersongevallen;
- de waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente;
- de waarborg Premieterugbetaling.

Indien het jaarlijks bijdragebudget onvoldoende is om de risicopremie voor de gekozen risicowaarborgen te financieren, moet de aangeslotene onmiddellijk een andere keuze maken.

Het jaarlijks bijdragebudget, verminderd met de risicopremies voor de gekozen risicowaarborgen, vormt de bijdrage Leven. De bijdrage Leven wordt aangewend in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

## 5.3. De waarborgen Leven en/of Overlijden voor een pensioentoezegging van het type vaste prestaties

Voor een pensioentoezegging van het type vaste prestaties worden de waarborgen Leven en/of Overlijden vastgelegd in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De waarborgen Leven en/of Overlijden worden aangewend in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De eventuele jaarlijkse bijdrage van de aangeslotene voor de financiering van de waarborgen Leven en/of Overlijden is opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. Die bijdrage wordt in voorkomend geval beperkt tot de totale jaarlijkse bijdrage nodig om de waarborgen Leven en/of Overlijden te financieren. Het eventuele verschil tussen de totale jaarlijkse bijdrage nodig voor de financiering van de waarborgen Leven en/of Overlijden en de eventuele jaarlijkse bijdrage van de aangeslotene wordt ten laste genomen door de werkgever.

De werkgever kan bovenop de waarborgen Leven en/of Overlijden een aantal risicowaarborgen uit het risicowaarborgenpakket onder punt 5.5 aanbieden. De aangeboden risicowaarborgen zijn opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. De risicopremie voor de financiering van de aangeboden risicowaarborgen komt bovenop de totale jaarlijkse bijdrage nodig voor de financiering van de waarborgen Leven en/of Overlijden.

#### 5.4. Mogelijke verzekeringscombinaties

Hieronder worden de mogelijke verzekeringscombinaties waarin de jaarlijkse bijdrage, de bijdrage Leven of de waarborgen Leven en/of Overlijden worden aangewend, opgesomd en toegelicht.

In de verzekeringscombinatie Flexplan wordt in geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd een kapitaal bij leven uitgekeerd samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname, terwijl bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd de reeds opgebouwde reserves op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van het overlijden van de aangeslotene worden uitgekeerd samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie UKZT wordt enkel in geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd een kapitaal bij leven uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie UKMT wordt in geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd een kapitaal bij leven uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname, terwijl bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd de som van de reeds gestorte bijdragen voor de financiering van de waarborg Leven (exclusief eventuele bijpremies en exclusief taksen) tot op het ogenblik van het overlijden wordt uitbetaald.

In de verzekeringscombinatie UKMTR wordt in geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd een kapitaal bij leven uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname, terwijl bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd de reeds opgebouwde reserves op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van het overlijden van de aangeslotene worden uitgekeerd samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie 10/5 wordt bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. In geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd wordt de helft van het kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie 10/10 wordt bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. In geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd wordt eenmaal het kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie 10/15 wordt bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. In geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd wordt anderhalfmaal het kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie 10/20 wordt bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. In geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd wordt tweemaal het kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie 10/25 wordt bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. In geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd wordt tweeënhalftmaal het kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie 10/30 wordt bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. In geval van leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd wordt driemaal het kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.

In de verzekeringscombinatie Tijdelijke verzekering bij overlijden voor de duur van 1 jaar wordt enkel bij overlijden van de aangeslotene binnen het jaar een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname. Die verzekering is jaarlijks stilzwijgend hernieuwbaar.

In de verzekeringscombinatie Tijdelijke verzekering bij overlijden tot de pensioenleeftijd wordt enkel bij overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd een kapitaal bij overlijden uitbetaald samen met de eventueel opgebouwde winstdeelname.



### 5.5. Het risicowaarborgpakket voor elke aangeslotene

Hieronder worden de mogelijke risicowaarborgen die de werkgever kan aanbieden, opgesomd en toegelicht.

#### 5.5.1. De waarborg Overlijden

De waarborg Overlijden voorziet in de uitkering van een kapitaal bij overlijden indien de aangeslotene overlijdt vóór de pensioenleeftijd.

De waarborg Overlijden wordt verzekerd in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

#### 5.5.2. De waarborg Ongevallen

De waarborg Ongevallen voorziet in de uitkering van een bijkomend kapitaal bij overlijden indien de aangeslotene het slachtoffer wordt van een ongeval dat - binnen een jaar, te rekenen vanaf de dag van het ongeval - het overlijden vóór de pensioenleeftijd tot gevolg heeft. In tegenstelling tot de bepalingen in de Algemene Voorwaarden wordt er niet in de uitkering van een bijkomend kapitaal voorzien, wanneer de aangeslotene door een ongeval lichamelijke letsels oploopt met een blijvende economische of fysiologische invaliditeit tot gevolg.

#### 5.5.3. De waarborg Verkeersongevallen

De waarborg Verkeersongevallen voorziet in de uitkering van een bijkomend kapitaal bij overlijden indien de aangeslotene het slachtoffer wordt van een verkeersongeval dat - binnen een jaar, te rekenen vanaf de dag van het verkeersongeval - het overlijden vóór de pensioenleeftijd tot gevolg heeft. In tegenstelling tot de bepalingen in de Algemene Voorwaarden wordt er niet in de uitkering van een bijkomend kapitaal voorzien, wanneer de aangeslotene door een verkeersongeval lichamelijke letsels oploopt met een blijvende economische of fysiologische invaliditeit tot gevolg.

#### 5.5.4. De waarborg Premierugbetaling

De waarborg Premierugbetaling voorziet bij arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd in de terugbetaling van de bijdragen van de verzekerde waarborgen (exclusief de risicopremie van de eventueel verzekerde waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente) aan de werkgever, indien de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene 67 % of meer bedraagt. Indien de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene minder dan 67 % en ten minste 25 % bedraagt, worden die bijdragen gedeeltelijk terugbetaald aan de werkgever in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid.

De eigenrisicotermijn, de formule en de eventuele verzekerde waarborguitbreidingen zijn terug te vinden in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De uitkeringen van de eventueel verzekerde waarborg Premierugbetaling worden in de gevallen vermeld in de Algemene Voorwaarden beëindigd. Tevens worden die uitkeringen beëindigd op de pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. Ten slotte worden die uitkeringen bij een verdaging van de pensioenleeftijd ook beëindigd op de oorspronkelijke pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

#### 5.5.5. De waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente

De waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente voorziet bij arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd in:

- de betaling van een arbeidsongeschiktheidsrente aan de aangeslotene die gelijk is aan het verzekerde bedrag, indien de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene 67 % of meer bedraagt. Indien de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene minder dan 67 % en ten minste 25 % bedraagt, is de betaling van een arbeidsongeschiktheidsrente aan de aangeslotene gelijk aan het verzekerde bedrag vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid;
- de terugbetaling van de risicopremie van de waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente aan de werkgever, indien de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene 67 % of meer bedraagt. Indien de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene minder dan 67 % en ten minste 25 % bedraagt, wordt die risicopremie gedeeltelijk terugbetaald aan de werkgever in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid.

De eigenrisicotermijn, de formule, de aard van de rente, het indexatiepercentage en de eventuele verzekerde waarborguitbreidingen zijn terug te vinden in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

De uitkeringen van de eventueel verzekerde waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente worden in de gevallen vermeld in de Algemene Voorwaarden beëindigd. Tevens worden die uitkeringen beëindigd op de pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. Ten slotte worden die uitkeringen bij een verdaging van

de pensioenleeftijd ook beëindigd op de oorspronkelijke pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

#### 5.6. De waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget voor deeltijdse aangeslotenen

Wanneer de waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget forfaitair bepaald zijn, worden ze voor een deeltijdse aangeslotene proportioneel verminderd in functie van het tewerkstellingspercentage.

Wanneer de waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget salarisgebonden zijn, wordt het deeltijdse brutojaarsalaris van een deeltijdse aangeslotene eerst omgerekend naar een voltijdse basis. De waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget worden vervolgens berekend met het omgerekende voltijdse brutojaarsalaris. Ten slotte worden die berekende waarborgen, die jaarlijkse bijdrage en/of dat jaarlijks bijdragebudget voor een deeltijdse aangeslotene proportioneel verminderd in functie van het tewerkstellingspercentage.

Wanneer de waarborgen Leven en/of Overlijden afhankelijk zijn van het aantal dienstjaren en -maanden, worden voor het bepalen van het aantal dienstjaren en -maanden periodes van deeltijdse tewerkstelling herleid in functie van het tewerkstellingspercentage dat tijdens die periodes van toepassing was.

Bij een wijziging van het tewerkstellingspercentage worden de waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget herrekend. Die berekening heeft uitwerking vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die wijziging.

De werkgever licht Baloise Insurance schriftelijk in over de wijziging van het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene door middel van het document Wijzigingsformulier ten laatste de 15e van de maand waarin die wijziging uitwerking heeft. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier.

#### 5.7. Impact van de verdaging van de pensioenleeftijd op de waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget

Indien de aangeslotene na de pensioenleeftijd, met inachtneming van de aansluitingsvoorwaarden nog tewerkgesteld blijft bij de werkgever en nog niet zijn wettelijk rustpensioen geniet, blijven de waarborgen Leven en/of Overlijden, de eventueel verzekerde waarborgen Ongevallen en Verkeersongevallen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget bepaald in deze pensioentoezegging verder van kracht gedurende de verdagingsperiode volgens de regels die van toepassing waren vóór het bereiken van de pensioenleeftijd.

De eventueel verzekerde waarborgen Premierugbetaling en Arbeidsongeschiktheidsrente worden stopgezet bij de verdaging van de pensioenleeftijd.

#### 5.8. De overgedragen reserves van een aangeslotene

Het is mogelijk dat een aangeslotene uit hoofde van zijn vorige tewerkstelling in een andere onderneming zijn verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, uit een daar genoten pensioentoezegging wenst over te dragen naar Baloise Insurance. Die reserves moeten verplicht in de onthaalstructuur van de werkgever worden opgenomen.

De pensioenleeftijd van de onthaalstructuur is dezelfde als de pensioenleeftijd van de groepsverzekering die ermee verbonden is.

In de onthaalstructuur zijn dezelfde begunstigden bij overlijden als in de groepsverzekering van toepassing.

De aangeslotene heeft het recht om de individuele overeenkomsten van de onthaalstructuur af te kopen. De aangeslotene kan dat recht op afkoop van zijn reserves echter enkel uitoefenen in de gevallen vermeld in punt 13. Indien zijn reserves echter groter zijn dan de waarborg Overlijden op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop, zal Baloise Insurance slechts overgaan tot de uitbetaling van dat bedrag na een gunstige uitslag van de opgelegde medische formaliteiten.

##### 5.8.1. Voor een groepsverzekering verzekerd in de verzekeringscombinatie Flexplan

Binnen de onthaalstructuur worden de reserves aangewend in de verzekeringscombinatie Flexplan zoals gedefinieerd in punt 5.4 tegen de tariefgrondslagen van toepassing op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de ontvangst door Baloise Insurance van de overgedragen reserves.

### 5.8.2. Voor een groepsverzekering verzekerd in een verzekeringscombinatie verschillend van het Flexplan

Binnen de onthaalstructuur worden die reserves aangewend in de verzekeringscombinatie 10/10 zoals gedefinieerd in punt 5.4, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Baloise Insurance en tegen de tariefgrondslagen van toepassing op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de ontvangst door Baloise Insurance van de overgedragen reserves.

Indien een aangeslotene op basis van de medische formaliteiten van Baloise Insurance niet wordt aanvaard in de verzekeringscombinatie 10/10 zoals gedefinieerd in punt 5.4, worden die reserves aangewend in de verzekeringscombinatie UKMTR tegen de tariefgrondslagen van toepassing op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de ontvangst door Baloise Insurance van de overgedragen reserves.

### 5.8.3. Impact van de verdaging van de pensioenleeftijd op de onthaalstructuur

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zullen de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden in de onthaalstructuur berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn. Die tariefgrondslagen worden toegepast op de reserves en blijven geldig gedurende de periode van verdaging.

## 5.9. Gunstige vervroegingsregels

Gunstige vervroegingsregels zijn bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

- de gevolgen van een uitdiensttreding, een overgang van een werknemer of de pensionering vóór de wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake op de omvang van de waarborg Leven opheffen of beperken;
- bijkomende voordelen toekennen omwille van een uitdiensttreding, een overgang van een werknemer of de pensionering.

Ze leiden aldus tot een verhoging van de verworven reserves en/of de verworven prestatie of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering, de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer.

Gunstige vervroegingsregels zijn sinds 1 januari 2016 absoluut nietig. Clausules in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement die indruisen tegen de hierboven vermelde bepalingen worden dan ook van rechtswege als nietig beschouwd. De nietigheid van de gunstige vervroegingsregels kan in geen geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op 1 januari 2016 bestonden.

Die nietigheid is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereikt hebben. Het bijkomend voordeel dat voortvloeit uit de toepassing van de gunstige vervroegingsregels maakt geen deel uit van de verworven prestaties van de aangeslotene. Indien de aangeslotene met ander woorden uit dienst treedt (inclusief de overgang van een werknemer) of pensioneert vóór hij de minimumleeftijd waarop hij een beroep kan doen op die gunstige vervroegingsregels, is het bijkomend voordeel niet verworven voor de betrokkene.

## 6. Financiering

### 6.1. Werkgeversbijdragen en persoonlijke bijdragen

Voor zover voorzien in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement worden de gewaarborgde prestaties waarvan sprake in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement gefinancierd door:

- stortingen van de werkgever: werkgeversbijdragen genoemd en, indien nodig, door putting uit het financieringsfonds, voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. De werkgeversbijdragen worden op de werkgeversbijdrage-overeenkomst gestort;
- stortingen van de aangeslotene: persoonlijke bijdragen van de aangeslotene genoemd die op het salaris worden ingehouden door de werkgever. De werkgever stort de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene door aan Baloise Insurance. De persoonlijke bijdragen van de aangeslotene worden op de persoonlijke bijdrage-overeenkomst gestort.

De werkgeversbijdragen en/of de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene vormen, individueel voor elke aangeslotene, de bijdrage nodig om de gewaarborgde prestaties te verzekeren.

De bijdragen zijn betaalbaar tot en met de bijdragevervaldag voorafgaand aan de (verdaagde) pensioenleeftijd of het overlijden van de aangeslotene.

De periodiciteit en de hoofdvervaldag van de bijdragebetaling is opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Indien de aansluitingsdatum zoals gedefinieerd in punt 3 of de datum van hervatting van de bijdragebetaling na een schorsing ervan zoals gedefinieerd in punt 7 gelegen is tussen twee bijdragevervaldagen, is er tot de eerstvolgende bijdragevervaldag slechts een pro-ratobijdrage verschuldigd. Bij elke bijdrageverhoging tussen twee bijdragevervaldagen wordt die verhoging pro rato berekend tot de eerstvolgende bijdragevervaldag. Bij elke bijdrageverlaging tussen twee bijdragevervaldagen wordt die verlaging pro rato berekend tot de eerstvolgende bijdragevervaldag.

In de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement is opgenomen wie de huidige en toekomstige belastingen en lasten op de verzekeringsbijdragen ten laste neemt.

De in een bepaald jaar betaalde bijdragen hebben betrekking op de in dat jaar of in de voorgaande jaren geleverde prestaties van de aangeslotene.

## 6.2. Gehanteerde tariefgrondslagen

Baloise Insurance past voor al haar aangeslotenen de tariefgrondslagen toe die werden voorgelegd aan haar aangewezen actuaire en die werden meegedeeld aan de autoriteit belast met het prudentiële toezicht.

Om de tariefgrondslagen toe te passen, wordt de leeftijd van de aangeslotene en de begunstigde van een lijfrente berekend, uitgaande van de veronderstelling dat zij op de laatste dag van hun geboortemaand geboren zijn.

De leeftijd van de aangeslotene en de begunstigde van een lijfrente wordt berekend in jaren en maanden.

Indien het type tariefgarantie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement gelijk is aan ‘tariefgarantie op reserves en toekomstige bijdragen’, zullen de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden van elke nieuwe aansluiting en elke verhoging van de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn.

Indien het type tariefgarantie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement gelijk is aan ‘tariefgarantie op reserves’, zal elke toekomstige bijdrage voor de financiering van de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden berekend worden tegen de tariefgrondslagen van toepassing op de desbetreffende bijdragevervaldag.

Indien de waarborg Overlijden verzekerd wordt in de verzekeringscombinatie Tijdelijke verzekering bij overlijden voor de duur van 1 jaar, zal de verzekerde waarborg Overlijden van elke nieuwe aansluiting en elke verhoging van de verzekerde waarborg Overlijden berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn. De jaarlijkse hernieuwing van de waarborg Overlijden wordt berekend tegen de tariefgrondslagen van toepassing op het ogenblik van de hernieuwing.

Het vastgestelde winstaandeel gevormd in de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur en in het financieringsfonds wordt jaarlijks aangewend tegen de tariefgrondslagen van toepassing op het ogenblik van de toekenning van het desbetreffende winstaandeel.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zullen de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden en de eventueel verzekerde waarborgen Ongevallen en Verkeersongevallen berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn.

Volgende tarief toeslagen kunnen onderscheiden worden:

- een inventaristoelage die dient om de veiligheid alsook het beheer van de verbintenissen te dekken. Die toeslag wordt uitgedrukt als een percentage toegepast op het bedrag van de reserves (voor de waarborg Leven) of op het verzekerde kapitaal bij overlijden (voor de waarborg Overlijden);
- een inningstoelage die de kosten dekt die verbonden zijn met het innen van de bijdragen alsook de kosten m.b.t. nieuwe aansluitingen, jaarlijkse berekeningen, verhoging van de verzekerde waarborgen, ... Die toeslag wordt uitgedrukt als een percentage toegepast op de bijdrage.

De hoogte van die toeslagen wordt vermeld in het transparantieverslag van de pensioentoezegging.

### 6.3. Onderfinanciering

De bij Baloise Insurance opgebouwde reserves moeten zodanig worden gefinancierd dat ze op ieder moment het minimumbedrag bereiken dat is vastgelegd door de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. Baloise Insurance verwittigt de werkgever zodra onderfinanciering wordt vastgesteld.

Indien een voldoende financiering binnen 6 maanden uitblijft, wordt de groepsverzekering gereduceerd zonder aanrekening van een reductievergoeding op de eerste bijdragevervaldag waarop de bijdragen niet meer werden betaald en wordt dezelfde procedure gevolgd als bij de opheffing van de pensioentoezegging. De gereduceerde individuele overeenkomsten van de groepsverzekering worden omgezet in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, alle risicowaarborgen worden stopgezet en de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement.

### 6.4. Overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling

De individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur kunnen door de werkgever worden afgekocht met het oog op de overdracht van de theoretische afkoopwaarden naar een andere pensioeninstelling. In geval van overdracht wordt het financieringsfonds mee overgedragen.

Wanneer de werkgever Baloise Insurance in kennis stelt van zijn intentie of beslissing om de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur af te kopen met het oog op de overdracht van de theoretische afkoopwaarden naar een andere pensioeninstelling, veronderstelt Baloise Insurance dat de voorwaarden en de formaliteiten daartoe door de werkgever zijn vervuld.

Het overgedragen bedrag is beperkt tot het deel van de theoretische afkoopwaarde dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot, een inpandegeving of een toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Indien er eventuele aanvaardende begunstigden en/of personen zijn aan wie de rechten op de pensioentoezegging werden overgedragen, is er bij de overdracht van de reserves schriftelijke toestemming vereist van die begunstigden en/of personen. In geval van beslag wordt er geen overdracht van de reserves toegestaan.

In geval van een collectieve overdracht van de reserves van Baloise Insurance wordt een vergoeding ten laste van de werkgever aangerekend op het bedrag van de overgedragen reserves.

Indien de som van de over te dragen reserves beperkt is tot 1.250.000 EUR, is die vergoeding gelijk aan de som van de volgende twee bedragen:

- het maximum van:
  - 75 EUR per individuele overeenkomst van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur;
  - het minimum van 5 % van de theoretische afkoopwaarde en 1 % van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de eindvervaldag nog te verstrijken looptijd van elke individuele overeenkomst van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur uitgedrukt in jaren;
- het maximum van 75 EUR en 5 % van de theoretische afkoopwaarde van het financieringsfonds.

Indien de som van de over te dragen reserves groter is dan 1.250.000 EUR, is die vergoeding gelijk aan 8 % van het bedrag van de overgedragen reserves. Die vergoeding kan worden verminderd in functie van het tijdstip waarop de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur wordt verplaatst naar een andere pensioeninstelling:

- mits een vooropzegging van minstens 12 maanden bedraagt de vergoeding 7 %;
- mits een vooropzegging van minstens 24 maanden bedraagt de vergoeding 6 %.

De hiervoor vermelde bedragen van 75 EUR en 1.250.000 EUR worden in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester voorafgaand aan de datum van afkoop.

In geen geval mag de vergoeding ten laste van de aangeslotene worden gelegd, noch van zijn reeds verworven reserves worden afgetrokken op het ogenblik van de overdracht. De overdracht van de reserves wordt pas uitgevoerd na de betaling van die vergoeding.

## 7. Schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst en werkhervatting van de aangeslotene

Zodra de werkgever er kennis van heeft, licht hij Baloise Insurance in over de volledige of gedeeltelijke schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene, over elke wijziging met betrekking tot de schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene en over de volledige of gedeeltelijke werkhervatting van een aangeslotene door middel van het document Wijzigingsformulier ten laatste de 15e van de maand waarin die wijziging uitwerking heeft. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier.

Bij elke doorgegeven wijziging en bij elke wijziging van de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene worden de hieronder vermelde bepalingen telkens opnieuw toegepast vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die wijziging.

Indien de waarborgen Premierugbetaling en/of Arbeidsongeschiktheidsrente niet verzekerd zijn of indien de waarborgen Premierugbetaling en/of Arbeidsongeschiktheidsrente opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement geen uitwerking hebben, zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- bij een volledige schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene worden de premiebetaling en de risicowaarborgen stopgezet vanaf de eerste dag van de maand waarin de werkgever geen loon meer is verschuldigd. Voor de toepassing van de bepalingen in het Groepsverzekeringsreglement wordt het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene op dat ogenblik herleid tot nul;
- aangeslotenen waarvan de uitvoering van de arbeidsovereenkomst gedeeltelijk geschorst is, worden voor de toepassing van de bepalingen in het Groepsverzekeringsreglement gelijkgesteld met aangeslotenen die deeltijds werken vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die gedeeltelijke schorsing;
- de premiebetaling en de risicowaarborgen worden hervat vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de volledige of gedeeltelijke werkhervatting. Voor de toepassing van de bepalingen in het Groepsverzekeringsreglement wordt rekening gehouden met het effectieve tewerkstellingspercentage van de aangeslotene op dat ogenblik. Voor de aanvaardingscriteria van Baloise Insurance gelden in principe dezelfde modaliteiten en formaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging en wordt die voortzetting berekend tegen de tariefgrondslagen van toepassing op het ogenblik van de werkhervatting.

Indien de waarborgen Premierugbetaling en/of Arbeidsongeschiktheidsrente opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement uitwerking hebben en de uitvoering van de arbeidsovereenkomst volledig of gedeeltelijk geschorst wordt, zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene  $\geq 67\%$

In dat geval wordt het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement fictief gelijkgesteld aan het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die schorsing.

- de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene  $< 67\%$ 
  - het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid + het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing na de schorsing  $<$  het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing:

In dat geval wordt het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement fictief gelijkgesteld aan de som van het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid en het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing na de schorsing vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die schorsing.

- het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid + het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing na de schorsing  $\geq$  het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing:

In dat geval wordt het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement fictief gelijkgesteld aan het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die schorsing.



Indien de waarborgen Premierugbetaling en/of Arbeidsongeschiktheidsrente opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement uitwerking hebben en de aangeslotene het werk volledig of gedeeltelijk hervat, zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene  $\geq 67\%$

In dat geval blijft het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement ongewijzigd van kracht vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de volledige of gedeeltelijke werkhervatting.

- de graad van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene  $< 67\%$ 
  - het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid + het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing na de werkhervatting  $<$  het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing:

In dat geval wordt het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement fictief gelijkgesteld aan de som van het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid en het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing na de werkhervatting vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de volledige of gedeeltelijke werkhervatting.

- het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid + het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing na de werkhervatting  $\geq$  het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing:

In dat geval wordt het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene voor de toepassing van de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement fictief gelijkgesteld aan het tewerkstellingspercentage van de aangeslotene van toepassing vóór de schorsing vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de volledige of gedeeltelijke werkhervatting.

Voor de aanvaardingscriteria van Baloise Insurance gelden in principe dezelfde modaliteiten en formaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging en wordt die voortzetting berekend tegen de tariefgrondslagen van toepassing op het ogenblik van de werkhervatting.

## 8. Verworven reserves, verworven prestaties en de minimumrendementsgarantie

De hierna vermelde bepalingen, met uitzondering van de bepalingen vermeld in punt 8.4, zijn slechts van toepassing, voor zover de waarborg Leven opgenomen is in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

### 8.1. Bedrag van de verworven rechten voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement, al dan niet volgens het cafetariaprincipe

Wanneer de aangeslotene uit dienst treedt (inclusief de overgang van een werknemer) en het bedrag van zijn verworven reserves overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, tot op de pensioenleeftijd bij Baloise Insurance laat zonder wijziging van de pensioentoezegging, kan hij op de pensioenleeftijd aanspraak maken op de verworven prestaties overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement.

De verworven prestaties overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement zijn op de pensioenleeftijd gelijk aan:

- de prestaties gevestigd door de werkgeversbijdragen en door de desbetreffende toegekende winstaandelen;
- de prestaties gevestigd door de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene en door de desbetreffende toegekende winstaandelen.

Vanaf uitdiensttreding of overgang van een werknemer kan de aangeslotene aanspraak maken op verworven reserves overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement.

De verworven reserves overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement zijn op een welbepaald ogenblik gelijk aan:

- de reserves opgebouwd door de werkgeversbijdragen en door de desbetreffende toegekende winstaandelen;
- de reserves opgebouwd door de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene en door de desbetreffende toegekende winstaandelen.

De minimumrendementsgarantie is die die voortvloeit uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. In geval van wijziging van het niveau van de rentevoet voor de berekening van de minimumrendementsgarantie zal de horizontale methode worden toegepast. Volgens die methode zal op het moment van de wijziging van het niveau van de rentevoet voor de berekening van de minimumrendementsgarantie, de oude rentevoet toegepast worden op de verschuldigde bijdragen vóór de wijziging en de nieuwe rentevoet toegepast worden op de verschuldigde bijdragen vanaf de wijziging.

### 8.2. Bedrag van de verworven rechten voor een pensioentoezegging van het type vaste prestaties

Wanneer de aangeslotene uit dienst treedt (inclusief de overgang van een werknemer) en het bedrag van zijn verworven reserves overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, tot op de pensioenleeftijd bij Baloise Insurance laat zonder wijziging van de pensioentoezegging, kan hij op de pensioenleeftijd aanspraak maken op de verworven prestaties overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement.

De verworven prestaties overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement zijn op de pensioenleeftijd gelijk aan het maximum van de volgende bedragen:

- de prestatie die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de minimumreserves zoals die voortvloeit uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen;
- de prestatie gevestigd door de werkgeversbijdragen, door de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene en door de desbetreffende toegekende winstaandelen;
- de prestatie die wordt bepaald overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement, rekening houdend met de gegevens op het ogenblik van de berekening en op basis van de verleden dienstjaren zoals ze worden erkend door het Groepsverzekeringsreglement.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zijn de prestaties waarop de aangeslotene recht heeft bij pensionering ten minste gelijk aan de prestaties waarop hij recht heeft op de pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Vanaf uitdiensttreding of overgang van een werknemer kan de aangeslotene aanspraak maken op verworven reserves overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement.

De verworven reserves overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement zijn op een welbepaald ogenblik gelijk aan het maximum van de volgende bedragen:

- de actuele waarde op dat welbepaald ogenblik van de prestatie die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de minimumreserves berekend op het ogenblik van de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer zoals die voortvloeit uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen;
- de reserves opgebouwd door de werkgeversbijdragen, door de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene en door de desbetreffende toegekende winstaandelen, berekend op dat welbepaald ogenblik;
- de actuele waarde op dat welbepaald ogenblik van de prestatie die wordt bepaald overeenkomstig het Groepsverzekeringsreglement, rekening houdend met de gegevens op het ogenblik van de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer en op basis van de verleden dienstjaren zoals ze worden erkend door het Groepsverzekeringsreglement op het ogenblik van de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer.

De actualisatieregels voor de berekening van de hiervoor vermelde actuele waarden zijn die die bepaald zijn in het kader van de minimumfinanciering in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

De minimumrendementsgarantie is die die voortvloeit uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. Voor de berekening van de minimumrendementsgarantie zal in geval van wijziging van de rentevoet voorzien in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen de horizontale methode worden toegepast. Volgens die methode zal op het moment van de wijziging van het niveau van de rentevoet voor de berekening van de minimumrendementsgarantie, de oude rentevoet toegepast worden op de verschuldigde bijdragen vóór de wijziging en de nieuwe rentevoet toegepast worden op de verschuldigde bijdragen vanaf de wijziging.



### 8.3. Aanzuivering van eventuele tekorten

Indien het bedrag van de opgebouwde reserves bij uitdiensttreding van een aangeslotene, bij overgang van een werknemer, bij opheffing van de pensioentoezegging, bij pensionering of in geval van een vervroegde uitkering kleiner zou zijn dan het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, zoals die voortvloeien uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen, moet de werkgever in de nodige financiering voorzien. Indien de middelen in het financieringsfonds die geen andere verbintenissen van de werkgever dekken, ontoereikend zijn, vraagt Baloise Insurance aan de werkgever een bijkomende koopsom op.

Baloise Insurance kan niet worden verplicht om dat tekort aan te zuiveren in de plaats van de werkgever.

Baloise Insurance gaat een resultaatsverbintenis aan ten belope van de tariefgrondslagen neergelegd bij de autoriteit belast met het prudentiële toezicht.

### 8.4. Communicatie van de verworven pensioenrechten

Sinds 1 januari 2016 ontvangen enkel actieve aangeslotenen jaarlijks een pensioenfiche conform de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. Onder een 'actieve aangeslotene' verstaan we een werknemer die behoort tot de personeelscategorie waarvoor de werkgever de pensioentoezegging heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement voldoet. In de pensioenfiche kan de actieve aangeslotene de informatie over zijn reeds opgebouwde pensioenrechten terugvinden. Die pensioenfiche wordt online beschikbaar gesteld in de e-box van de aangeslotene op de website [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

De niet-actieve aangeslotenen kunnen de informatie over hun verworven pensioenrechten sinds 1 januari 2016 enkel nog online raadplegen op [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

De werkgever verbindt zich ertoe om de tekst van het Groepsverzekeringsreglement en de Algemene Voorwaarden op eenvoudig verzoek aan elke aangeslotene te overhandigen. Sinds 1 januari 2016 kunnen de actieve aangeslotenen beide documenten en de informatie over hun reeds opgebouwde pensioenrechten ook online raadplegen op [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

Baloise Insurance bezorgt op eenvoudig verzoek van de aangeslotene een historisch overzicht conform de wetgeving aan de aangeslotene.

## 9. Uitdiensttreding, overgang van een werknemer en uittreding light

### 9.1. Definitie van uitdiensttreding en overgang van een werknemer

Een uitdiensttreding is de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering.

De overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging naar een andere onderneming of naar een andere vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen, wordt voor de toepassing van de bepalingen van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen gelijkgesteld met een uitdiensttreding. Die overgang van een werknemer als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen wordt in de Algemene bepalingen van het groepsverzekeringsreglement 'overgang van een werknemer' genoemd.

### 9.2. Procedure bij uitdiensttreding en overgang van een werknemer

Zodra de werkgever kennis heeft van de uitdiensttreding van een aangeslotene of de overgang van een werknemer, licht hij Baloise Insurance schriftelijk in door middel van het document Wijzigingsformulier uiterlijk binnen 30 dagen na de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier. De uitdiensttreding en de overgang van een werknemer geeft aanleiding tot de stopzetting van de bijdragebetaling vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de uitdiensttreding van de aangeslotene of de datum van overgang van een werknemer zonder aanrekening van een reductievergoeding. Op dat ogenblik worden de gereduceerde individuele overeenkomsten van de groepsverzekering omgezet in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, worden alle risicowaarborgen stopgezet en blijven de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement.

Baloise Insurance moet uiterlijk binnen 30 dagen na die kennisname aan de werkgever de volgende gegevens meedelen:

- het bedrag van de verworven prestaties;
- het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie;
- de verschillende keuzemogelijkheden van de aangeslotene met vermelding dat de waarborg Overlijden al dan niet behouden blijft en in geval van behoud van de waarborg Overlijden, het bedrag en het type ervan;
- indien zij berekend kunnen worden, het bedrag van de verworven prestaties, indien de aangeslotene opteert voor keuzemogelijkheid 2 in punt 9.3.

De werkgever moet de aangeslotene hiervan vervolgens onmiddellijk in kennis stellen. De werkgever gelast Baloise Insurance om die mededeling rechtstreeks aan de aangeslotene te doen.

De aangeslotene moet binnen 30 dagen nadat hij op de hoogte werd gebracht van zijn keuzemogelijkheden, de bestemming aan Baloise Insurance meedelen van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie.

Wanneer de aangeslotene Baloise Insurance niet schriftelijk vermelde termijn van 30 dagen in kennis heeft gesteld van zijn beslissing, wordt hij verondersteld te hebben gekozen voor keuzemogelijkheid 1 in punt 9.3.

Indien de aangeslotene zou overlijden binnen 90 dagen na de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer zonder dat hij zijn keuze aan Baloise Insurance kenbaar heeft kunnen maken, wordt een prestatie uitgekeerd die minstens gelijk is aan de verworven reserve aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie op het ogenblik van de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer.

Na het verstrijken van de termijn van 30 dagen waarin de aangeslotene zijn keuze kenbaar moet maken, kan de aangeslotene alsnog:

- in de 11 maanden die volgen, opteren voor keuzemogelijkheid 2 in punt 9.3;
- te allen tijde opteren voor keuzemogelijkheden 3, 4 of 5 in punt 9.3;
- te allen tijde opteren voor keuzemogelijkheid 6 in punt 9.3, voor zover van toepassing.

In voorkomend geval zal Baloise Insurance de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, binnen 30 dagen na de kennisgeving door de aangeslotene overmaken aan de nieuwe pensioeninstelling. Zodra die periode verstreken is, zullen de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, worden verhoogd met de wettelijke interest voor de periode erna.

De overdracht wordt echter beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot, inpandgeving of toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet werd gedaan.

Indien er eventuele aanvaardende begunstigden en/of personen zijn aan wie de rechten op de pensioentoezegging werden overgedragen, is er bij de overdracht van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, schriftelijke toestemming vereist van die begunstigden en/of personen. In geval van beslag wordt er geen overdracht van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, toegestaan.

Baloise Insurance kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld, indien de procedures en de termijnen door de werkgever niet worden nageleefd.

### 9.3. Keuzemogelijkheden bij uitdiensttreding en overgang van een werknemer

De aangeslotene heeft de volgende keuzemogelijkheden:

- keuzemogelijkheid 1: de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, bij Baloise Insurance laten zonder wijziging van de pensioentoezegging. De gereduceerde individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven omgezet in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, de risicowaarborgen blijven stopgezet en de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement;
- keuzemogelijkheid 2 bij een uitdiensttreding of een overgang van een werknemer sinds 01/01/2016: de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, bij Baloise Insurance laten zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan de waarborg Overlijden die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. In dat geval worden de verworven prestaties herrekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met die waarborg Overlijden. De risicowaarborgen verschillend van de waarborg Overlijden blijven

stopgezet en de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement. Bij deze keuze blijven de begunstigen bij overlijden zoals van toepassing in de pensioentoezegging vóór de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer behouden;

- keuzemogelijkheid 3: voor zover hij wordt aangesloten bij het pensioenplan van de nieuwe werkgever met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, kan hij de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, overdragen naar de pensioeninstelling van die nieuwe werkgever;
- keuzemogelijkheid 4: voor zover hij wordt aangesloten bij een sectoraal pensioenstelsel, waaronder de werkgever ressorteert met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, kan hij de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, overdragen naar de pensioeninstelling gelast met de uitvoering van het sectoraal pensioenstelsel;
- keuzemogelijkheid 5: de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Indien de jaarlijkse bijdrage, het jaarlijks bijdragebudget of de waarborg Leven vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement aangewend wordt in de verzekeringscombinatie UKZT, heeft de aangeslotene een extra keuzemogelijkheid, 'keuzemogelijkheid 6' genoemd. De aangeslotene kan de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, ook overdragen in de onhaalstructuur bij Baloise Insurance. Binnen de onhaalstructuur worden die verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, op inventarisgrondslag aangewend in de verzekeringscombinatie 10/10 zoals gedefinieerd in punt 5.4. Bij deze keuze blijven de pensioenleeftijd en de begunstigen bij overlijden zoals van toepassing in de pensioentoezegging vóór de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer behouden.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zullen de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden in het geval de aangeslotene gekozen heeft voor keuzemogelijkheden 1, 2 of 6 in punt 9.3, voor zover van toepassing, berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn. Die tariefgrondslagen worden toegepast op de reserves en blijven geldig gedurende de periode van verdaging. Indien de aangeslotene geopteerd heeft voor keuzemogelijkheid 1 in punt 9.3, worden de reserves aangewend in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. Heeft de aangeslotene gekozen voor keuzemogelijkheid 2 in punt 9.3, wordt er bij de berekening van de waarborg Leven rekening gehouden met een waarborg Overlijden gelijk aan het bedrag van de verworven reserves. Opteert de aangeslotene voor keuzemogelijkheid 6 in punt 9.3, voor zover van toepassing, worden de reserves aangewend in de verzekeringscombinatie 10/10 zoals gedefinieerd in punt 5.4.

Zolang het dienstverband met de werkgever niet beëindigd is, mag de aangeslotene de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering niet afkopen. Op het ogenblik dat het dienstverband met de werkgever beëindigd wordt, wordt het recht op afkoop afgestaan aan de aangeslotene. De aangeslotene kan dat recht op afkoop van zijn reserves echter enkel uitoefenen in de gevallen vermeld onder punt 13. Indien zijn reserves echter groter zijn dan de waarborg Overlijden op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop, zal Baloise Insurance slechts overgaan tot de uitbetaling van dat bedrag na een gunstige uitslag van de opgelegde medische formaliteiten.

#### 9.4. Definitie van uittreding light

Een uittreding light is het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenstelsel vervult, zonder dat dat samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering.

#### 9.5. Procedure bij uittreding light

Zodra de werkgever kennis heeft van de uittreding light van een aangeslotene, licht hij Baloise Insurance schriftelijk in door middel van het document Wijzigingsformulier uiterlijk binnen 30 dagen na de uittreding light. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier. De uittreding light geeft aanleiding tot de stopzetting van de bijdragebetaling vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de uittreding light van de aangeslotene zonder aanrekening van een reductievergoeding. Op dat ogenblik worden de gereduceerde individuele overeenkomsten van de groepsverzekering omgezet in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, worden alle risicowaarborgen stopgezet en blijven de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement.

Bij een uittreding light worden de hiervoor vermelde bepalingen die van toepassing zijn bij een uitdiensttreding of de overgang van een werknemer uitgesteld tot de effectieve beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering of de effectieve overgang van een werknemer.

Baloise Insurance moet uiterlijk binnen 30 dagen na die kennisname de aangeslotene inlichten over de volgende gegevens:

- de uittreding light;
- het feit of de waarborg Overlijden al dan niet behouden blijft in keuzemogelijkheid 1 in punt 9.6;
- het recht om te opteren voor keuzemogelijkheid 2 in punt 9.6.

De aangeslotene moet binnen 30 dagen nadat hij op de hoogte werd gebracht van zijn keuzemogelijkheden, de bestemming aan Baloise Insurance meedelen van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie.

Wanneer de aangeslotene Baloise Insurance niet schriftelijk binnen de vermelde termijn van 30 dagen in kennis heeft gesteld van zijn beslissing, wordt hij verondersteld te hebben gekozen voor keuzemogelijkheid 1 in punt 9.6.

Indien de aangeslotene zou overlijden binnen 90 dagen na zijn uittreding light zonder dat hij zijn keuze aan Baloise Insurance kenbaar heeft kunnen maken, wordt een prestatie uitgekeerd die minstens gelijk is aan de verworven reserve op het ogenblik van de uittreding light.

Na het verstrijken van de termijn van 30 dagen waarin de aangeslotene zijn keuze kenbaar moet maken, kan de aangeslotene alsnog in de 11 maanden die volgen opteren voor keuzemogelijkheid 2 in punt 9.6.

Baloise Insurance kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld, indien de procedures en de termijnen door de werkgever niet worden nageleefd.

#### 9.6. Keuzemogelijkheden bij uittreding light

De aangeslotene heeft de volgende keuzemogelijkheden:

- keuzemogelijkheid 1: de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, bij Baloise Insurance laten zonder wijziging van de pensioentoezegging. De gereduceerde individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven omgezet in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, de risicowaarborgen blijven stopgezet en de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement;
- keuzemogelijkheid 2 bij een uittreding light sinds 01/01/2016: de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, bij Baloise Insurance laten zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan de waarborg Overlijden die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. In dat geval worden de verworven prestaties herrekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met die waarborg Overlijden. De risicowaarborgen verschillend van de waarborg Overlijden blijven stopgezet en de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering blijven onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement. Bij deze keuze blijven de begunstigen bij overlijden zoals van toepassing in de pensioentoezegging vóór de uittreding light behouden.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zullen de verzekerde waarborgen Leven en/of Overlijden in het geval de aangeslotene gekozen heeft voor keuzemogelijkheden 1 of 2 in punt 9.6, berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn. Die tariefgrondslagen worden toegepast op de reserves en blijven geldig gedurende de periode van verdaging. Indien de aangeslotene geopteerd heeft voor keuzemogelijkheid 1 in punt 9.6, worden de reserves aangewend in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement. Heeft de aangeslotene gekozen voor keuzemogelijkheid 2 in punt 9.6, wordt er bij de berekening van de waarborg Leven rekening gehouden met een waarborg Overlijden gelijk aan het bedrag van de verworven reserves.

## 10. Financieringsfonds

In het kader van dit pensioenstelsel wordt een financieringsfonds opgericht in de vorm van een collectieve rekening.

### 10.1. Inkomsten van het financieringsfonds

Het financieringsfonds wordt gefinancierd door:

- de bijkomende stortingen betaald door de werkgever ingeval de opgebouwde reserves op een bepaald ogenblik het minimumbedrag niet bereiken dat is vastgelegd door de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen;

- de bijkomende koopsom betaald door de werkgever ingeval de opgebouwde reserves bij uitdiensttreding van een aangeslotene, bij de overgang van een werknemer, bij opheffing van de pensioentoezegging, bij pensionering of in geval van een vervroegde uitkering kleiner zou zijn dan het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie en de middelen in het financieringsfonds, die geen andere verbintenissen van de werkgever dekken, ontoereikend zijn.

Het financieringsfonds wordt beheerd door Baloise Insurance en geniet een rendement gelijk aan de som van de technische interestvoet van de tariefgrondslagen en het percentage van de winstdeelname Financieringsfonds.

## 10.2. Uitgaven van het financieringsfonds

In de volgende gevallen wordt het positieve verschil tussen de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie en de opgebouwde reserves op het ogenblik van de effectieve overdracht of uitkering, uit het financieringsfonds geput en op de werkgeversbijdrage-overeenkomst gestort:

- wanneer de aangeslotene vanaf uitdiensttreding of overgang van een werknemer opteert voor keuzemogelijkheden 3, 4 of 5 in punt 9.3;
- wanneer de aangeslotene vanaf uitdiensttreding of overgang van een werknemer opteert voor keuzemogelijkheid 6 in punt 9.3, voor zover van toepassing;
- bij pensionering in punt 11;
- in geval van een vervroegde uitkering vóór pensionering in punt 13.

Door die aanzuivering vervalt voor de werkgever iedere verdere verplichting voortvloeiend uit de toepassing van het Groepsverzekeringsreglement.

De activa van het financieringsfonds kunnen niet opnieuw worden opgenomen in het vermogen van de werkgever.

Ingeval een voldoende financiering van de groepsverzekering binnen 6 maanden uitblijft, gebeurt de verdeling van de activa van het financieringsfonds voor iedere aangeslotene in verhouding tot het verschil tussen zijn verworven reserve, in voorkomend geval verhoogd tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie en zijn reserve van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering, tot de som, voor alle aangeslotenen, van die verschillen.

In geval van definitieve opheffing van de pensioentoezegging of in geval van verdwijning van de werkgever, om welke reden dan ook en zonder dat de verplichtingen worden overgenomen door een derde, worden de activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging, aan de aangeslotenen toegekend in verhouding tot hun verworven reserves, in voorkomend geval verhoogd tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie en voor de rentegenieters, in verhouding tot het vestigingskapitaal van de lopende rente. Nochtans kan bij collectieve arbeidsovereenkomst een andere sociale bestemming aan het geheel of een deel van die activa worden gegeven.

Indien binnen de onderneming geen Ondernemingsraad, geen Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk en geen vakbondsafvaardiging bestaat, kan aan de activa een andere sociale bestemming worden verleend via de procedure tot wijziging van het Arbeidsreglement.

Die activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging, zijn de activa waarvan het bedrag de som van volgende bedragen overschrijdt:

- voor de andere aangeslotenen dan de rentegenieters, de verworven reserves, in voorkomend geval verhoogd tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie;
- voor de rentegenieters, de vestigingskapitalen van de lopende rentes;
- in voorkomend geval, de bedragen opgelegd door de toepasselijke regelgeving inzake prudentieel toezicht, andere dan die bedoeld in de twee vorige punten.

In geval van ontslagen zoals bedoeld in de Wet van 28 juni 1966 betreffende de schadeloosstelling van de werknemers die worden ontslagen bij 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 39 bis van de Wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, mag aan de activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging bij collectieve arbeidsovereenkomst of indien binnen de onderneming geen Ondernemingsraad, geen Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk en geen vakbondsafvaardiging bestaat, via de procedure tot wijziging van het Arbeidsreglement, een andere sociale bestemming worden verleend. Die activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging, zijn beperkt in verhouding tot het bedrag van de verworven reserves, in voorkomend geval verhoogd tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie, van de aangeslotenen die bij het ontslag betrokken zijn.

## 11. Uitkering bij pensionering

De hierna vermelde bepalingen zijn slechts van toepassing, voor zover de waarborg Leven opgenomen is in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

### 11.1. Uitkering bij pensionering in de vorm van een kapitaal

Baloise Insurance zal door de vzw Sigedis op de hoogte gebracht worden van de pensionering van de aangeslotene.

Onverminderd het recht op de overdracht van de reserves en de eventuele aanwending van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur in het kader van de financiering van vastgoedverrichtingen, worden de waarborg Leven, de verworven reserves en de eventuele overgedragen reserves in de onthaalstructuur vereffend bij de pensionering van de aangeslotene.

Onder 'pensionering' wordt de effectieve ingang van het wettelijk rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de waarborgen bedoeld.

De uitkering bij pensionering wordt berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur.

Indien Baloise Insurance een voorschot heeft uitbetaald, wordt het bedrag van de uitkering bij pensionering daarmee verminderd, eventueel verhoogd met de nog niet betaalde interesten, tenzij het voorschot reeds aan Baloise Insurance werd terugbetaald.

Bij pensionering bezorgt Baloise Insurance een uitkeringskwitantie aan de aangeslotene met vermelding van het bedrag van de uitkering bij pensionering, de mogelijke wijzen van uitbetaling, met inbegrip van het eventuele recht op omzetting in een rente en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

De vereffening van de uitkering bij pensionering gebeurt ten laatste binnen 30 dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan Baloise Insurance door de aangeslotene en zonder dat die betaling vroeger kan gebeuren dan de datum van de effectieve pensionering. Die vereffening gebeurt in principe in de vorm van uitbetaling in kapitaal.

### 11.2. Uitkering bij pensionering in de vorm van een rente

De aangeslotene heeft het recht om afstand van het bedrag van de uitkering bij pensionering te doen en de omzetting van dat bedrag in een rente te vragen. Dat recht geldt niet voor de eventuele uitkering bij pensionering in de onthaalstructuur. De werkgever moet de aangeslotene twee maanden vóór de pensionering van dat recht op de hoogte brengen. De werkgever gelast Baloise Insurance met de uitvoering van die informatieverplichting.

Onverminderd andere dwingende wetsbepalingen zal Baloise Insurance bij de omzetting van het bedrag van de uitkering bij pensionering in een rente de tariefgrondslagen gebruiken die van kracht zijn op dat ogenblik, rekening houdend met de leeftijd van de begunstigde, het overdraagbaarheids- en indexatiepercentage.

Als de door de tariefgrondslagen van Baloise Insurance bepaalde rente lager is dan de minimumrente voorzien in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen, wordt die minimumrente uitgekeerd na de storting van een extra koopsom door de werkgever om het verschil in rente te financieren.

De lijfrenten zijn levenslang betaalbaar, in principe in gelijke twaalfden, op het einde van elke maand en uiterlijk tot en met de rentevervaldag voorafgaand aan het overlijden van de rentenier. Ze zijn jaarlijks met 2 % indexeerbaar. Bij het overlijden van de aangeslotene zijn de lijfrenten voor 80 % overdraagbaar ten voordele van de overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner.

Indien de rente bij de aanvang het jaarbedrag opgenomen in artikel 28 van de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid en zijn uitvoeringsbesluiten van 14 november 2003 niet overschrijdt, gebeurt de uitbetaling steeds in de vorm van een kapitaal.



Wanneer het jaarbedrag van de rente gelegen is tussen het hiervoor vermelde jaarbedrag en vijfmaal het hiervoor vermelde jaarbedrag, wordt de rente niet maandelijks betaald, maar jaarlijks op het einde van ieder jaar.

Indien de aangeslotene de omzetting van het bedrag van de uitkering bij pensionering in een rente vraagt, staat de werkgever toe dat Baloise Insurance het bedrag van de uitkering bij pensionering kan overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. Die pensioeninstelling zal alle renteverplichtingen op zich nemen, en dat met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. Bij dergelijke overdracht is Baloise Insurance bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

## 12. Uitkering bij overlijden vóór pensionering

De hierna vermelde bepalingen zijn slechts van toepassing, voor zover minstens een van de waarborgen Overlijden, Ongevallen of Verkeersongevallen opgenomen is in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

### 12.1. Uitkering bij overlijden vóór pensionering in de vorm van een kapitaal

Baloise Insurance zal door de vzw Sigedis op de hoogte gebracht worden van het overlijden van de aangeslotene.

Het bedrag van de uitkering bij overlijden vóór pensionering wordt berekend op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van het overlijden van de aangeslotene.

De vereffening van die uitkering bij overlijden vóór pensionering gebeurt ten vroegste de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van het overlijden van de aangeslotene. Die vereffening gebeurt in principe in de vorm van uitbetaling in kapitaal.

Indien Baloise Insurance een voorschot heeft uitbetaald, wordt het bedrag van de uitkering bij overlijden vóór pensionering daarmee verminderd, eventueel verhoogd met de nog niet betaalde interesten, tenzij het voorschot reeds aan Baloise Insurance werd terugbetaald.

Bij overlijden van de aangeslotene bezorgt Baloise Insurance een uitkeringskwitantie aan de begunstigde(n) bij overlijden met vermelding van het bedrag van de uitkering bij overlijden vóór pensionering, de mogelijke wijzen van uitbetaling, met inbegrip van het eventuele recht op omzetting in een rente en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

### 12.2. Uitkering bij overlijden vóór pensionering in de vorm van een rente

De begunstigde(n) bij overlijden heeft (hebben) het recht om afstand van de uitkering bij overlijden vóór pensionering te doen en de omzetting van dat bedrag in een rente te vragen. Dat recht geldt niet voor de eventuele uitkering bij overlijden vóór pensionering in de onthaalstructuur. De werkgever moet de begunstigde(n) bij overlijden van dat recht op de hoogte brengen binnen twee weken nadat hij van het overlijden van de aangeslotene werd ingelicht. De werkgever gelast Baloise Insurance met de uitvoering van die informatieverplichting.

Onverminderd andere dwingende wetsbepalingen, zal Baloise Insurance bij de omzetting van de uitkering bij overlijden vóór pensionering in een rente de tariefgrondslagen gebruiken die van kracht zijn op dat ogenblik, rekening houdend met de leeftijd van de begunstigde(n), het overdraagbaarheids- en indexatiepercentage.

Als de door de tariefgrondslagen van Baloise Insurance bepaalde rente lager is dan de minimumrente voorzien in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen, wordt die minimumrente uitgekeerd na de storting van een extra koopsom door de werkgever om het verschil in rente te financieren.

De lijfrenten zijn levenslang betaalbaar, in principe in gelijke twaalfden, op het einde van elke maand en uiterlijk tot en met de rentevervaldag voorafgaand aan het overlijden van de rentenier. Ze zijn jaarlijks met 2 % indexeerbaar.

Indien de rente bij de aanvang het jaarbedrag opgenomen in artikel 28 van de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid en zijn uitvoeringsbesluiten van 14 november 2003 niet overschrijdt, gebeurt de uitbetaling steeds in de vorm van een kapitaal.

Wanneer het jaarbedrag van de rente gelegen is tussen het hiervoor vermelde jaarbedrag en vijfmaal het hiervoor vermelde jaarbedrag, wordt de rente niet maandelijks betaald, maar jaarlijks op het einde van ieder jaar.

Indien de begunstigde(n) bij overlijden de omzetting van de uitkering bij overlijden vóór pensionering in een rente vraagt (vragen), staat de werkgever toe dat Baloise Insurance de uitkering bij overlijden vóór pensionering kan overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. Die pensioeninstelling zal alle renteverplichtingen op zich nemen, en dat met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. Bij dergelijke overdracht is Baloise Insurance bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

### 12.3. Begunstigde(n) bij overlijden

Behoudens de volgende bepalingen worden de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur vereffend ten gunste van de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene die niet in aanleg tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed is, die niet uit de echt of van tafel en bed is gescheiden of ten gunste van de in het kader van de Wet van 23 november 1998 wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene tenzij de wettelijke samenwoning werd beëindigd volgens de wettelijk voorziene procedure.

Bij gebreke van die echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner gebeurt de vereffening in de onderstaande volgorde:

- aan de kinderen van de aangeslotene. Is een kind van de aangeslotene vooroverleden, dan komt het aandeel van dat kind toe aan zijn kinderen. Bij gebreke, aan de andere overlevende kinderen van de aangeslotene;
- bij gebreke, aan de ouders van de aangeslotene. Bij gebreke van een van hen, aan de overlevende ouder van de aangeslotene;
- bij gebreke, aan de broers en zusters van de aangeslotene. Is een broer of een zuster van de aangeslotene vooroverleden, dan komt zijn of haar deel toe aan zijn of haar kinderen. Bij gebreke, aan de andere overlevende broers en zusters van de aangeslotene;
- bij gebreke, aan de grootouders van de aangeslotene. Bij gebreke van een of meer van hen, aan de overlevende grootouders van de aangeslotene;
- bij gebreke, aan de nalatenschap van de aangeslotene.

Op aanvraag van de aangeslotene kan worden afgeweken van de begunstigingstoewijzing van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur. De aangeslotene is verantwoordelijk voor de eventuele gevolgen van die afwijking. De aangeslotene moet die afwijking van de begunstigingstoewijzing schriftelijk, via de werkgever voor zover hij nog werkzaam is bij die werkgever, door middel van het document Wijzigingsformulier onmiddellijk aan Baloise Insurance overmaken. De begunstigde(n) bij overlijden is (zijn) terug te vinden op de Benefits Statement en blijft (blijven) geldig tot een nieuwe wijziging wordt doorgegeven. Die individuele afwijkingen hebben steeds voorrang op de begunstigingsclausule bij overlijden van de aangeslotene in het Groepsverzekeringsreglement. Indien die individuele afwijkingen vermeld in de Benefits Statement geen uitwerking kunnen hebben (door bijvoorbeeld het overlijden van de aangeduide begunstigde(n) bij overlijden vóór de aangeslotene), zal de hiervoor vermelde begunstigingsvolgorde opnieuw van toepassing zijn.

## 13. Uitkering vóór pensionering

### 13.1. Uitkering vóór pensionering in de vorm van een kapitaal

De hierna vermelde bepalingen zijn slechts van toepassing voor zover de waarborg Leven opgenomen is in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

In afwijking van de bepalingen onder punt 11 mogen de waarborg Leven, de verworven reserves en de eventuele overgedragen reserves in de onthaalstructuur, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden:

- vanaf de datum waarop de aangeslotene de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake bereikt zonder opname van het wettelijk rustpensioen, op voorwaarde dat het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
- vanaf de datum waarop de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als werknemer te verkrijgen zonder het wettelijk rustpensioen effectief op te nemen, op voorwaarde dat het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
- vanaf 60 jaar, op voorwaarde dat:
  - het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
  - de aangeslotene geboren is in 1958 of vroeger;
  - het Groepsverzekeringsreglement waartoe de werknemer aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag.



- vanaf 60 jaar, op voorwaarde dat:
  - het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
  - de aangeslotene ten vroegste op de leeftijd van 55 jaar ontslagen werd met het oog op de aanvang van een SWT-stelsel in het kader van een herstructureringsplan vóór 1 oktober 2015;
  - het Groepsverzekeringsreglement waartoe de werknemer aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag.
- vanaf 61 jaar, op voorwaarde dat:
  - het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
  - de aangeslotene geboren is in 1959;
  - het Groepsverzekeringsreglement waartoe de werknemer aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag.
- vanaf 62 jaar, op voorwaarde dat:
  - het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
  - de aangeslotene geboren is in 1960;
  - het Groepsverzekeringsreglement waartoe de werknemer aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag.
- vanaf 63 jaar, op voorwaarde dat:
  - het dienstverband met de werkgever is beëindigd;
  - de aangeslotene geboren is in 1961;
  - het Groepsverzekeringsreglement waartoe de werknemer aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag.

Indien de aangeslotene een vervroegde uitkering wenst, moet de aanvraag tot vervroegde uitkering schriftelijk gebeuren via de werkgever, bij gebreke door de aangeslotene zelf, door middel van het document Wijzigingsformulier ten laatste de 15e van de maand waarin die vervroegde uitkering uitwerking heeft. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier.

Het bedrag van de vervroegde uitkering wordt berekend op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de aanvraag tot vervroegde uitkering en is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur. Die vervroegde uitkering wordt vereffend volgens de modaliteiten voorzien in de Algemene Voorwaarden.

Indien Baloise Insurance een voorschot heeft uitbetaald, wordt het bedrag van de vervroegde uitkering daarmee verminderd, eventueel verhoogd met de nog niet betaalde interesten, tenzij het voorschot reeds aan Baloise Insurance werd terugbetaald.

De vereffening van de vervroegde uitkering gebeurt ten vroegste de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de aanvraag tot vervroegde uitkering. Die vereffening gebeurt in principe in de vorm van uitbetaling in kapitaal.

Bij een vervroegde uitkering bezorgt Baloise Insurance een uitkeringskwitantie aan de aangeslotene met vermelding van het bedrag van de vervroegde uitkering, de mogelijke wijzen van uitbetaling, met inbegrip van het eventuele recht op omzetting in een rente en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

### 13.2. Uitkering vóór pensionering in de vorm van een rente

De aangeslotene heeft het recht om afstand van het bedrag van de vervroegde uitkering te doen en de omzetting van dat bedrag in een rente te vragen. Dat recht geldt niet voor de eventuele vervroegde uitkering in de onthaalstructuur. De werkgever moet de aangeslotene van dat recht op de hoogte brengen binnen twee weken nadat hij op de hoogte is gebracht van de vraag tot vervroegde uitkering. De werkgever gelast Baloise Insurance met de uitvoering van die informatieverplichting.

Onverminderd andere dwingende wetsbepalingen zal Baloise Insurance bij de omzetting van het bedrag van de vervroegde uitkering in een rente de tariefgrondslagen gebruiken die van kracht zijn op dat ogenblik, rekening houdend met de leeftijd van de begunstigde(n), het overdraagbaarheids- en indexatiepercentage.

Als de door de tariefgrondslagen van Baloise Insurance bepaalde rente lager is dan de minimumrente voorzien in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen, wordt die minimumrente uitgekeerd na de storting van een extra koopsom door de werkgever om het verschil in rente te financieren.

De lijfrenten zijn levenslang betaalbaar, in principe in gelijke twaalfden, op het einde van elke maand en uiterlijk tot en met de rentevervaldag voorafgaand aan het overlijden van de rentenier. Ze zijn jaarlijks met 2 % indexeerbaar. Bij het overlijden van de aangeslotene zijn de lijfrenten voor 80 % overdraagbaar ten voordele van de overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner.

Indien de rente bij de aanvang het jaarbedrag opgenomen in artikel 28 van de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid en zijn uitvoeringsbesluiten van 14 november 2003 niet overschrijdt, gebeurt de uitbetaling steeds in de vorm van een kapitaal.

Wanneer het jaarbedrag van de rente gelegen is tussen het hiervoor vermelde jaarbedrag en vijfmaal het hiervoor vermelde jaarbedrag, wordt de rente niet maandelijks betaald, maar jaarlijks op het einde van ieder jaar.

Indien de aangeslotene de omzetting van het bedrag van de vervroegde uitkering in een rente vraagt, staat de werkgever toe dat Baloise Insurance het bedrag van de vervroegde uitkering kan overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen. Die pensioeninstelling zal alle renteverplichtingen op zich nemen, en dat met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. Bij dergelijke overdracht is Baloise Insurance bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

#### 14. Beheer en jaarlijkse aanpassingsdatum

Baloise Insurance verleent dekking aan de aangeslotenen vanaf hun aansluitingsdatum zoals gedefinieerd in punt 3, voor zover zij in het bezit is van het document Aansluitingsverklaring met de gegevens vereist voor de opmaak van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en onder voorbehoud van de gunstige uitslag van de medische formaliteiten vermeld in punt 15. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Aansluitingsverklaring.

Voor een nieuwe aangeslotene moet de werkgever het brutomaandsalaris of bruto-uurloon van toepassing op het ogenblik van de aansluiting opgeven. Met het brutomaandsalaris wordt het enkelvoudig brutomaandsalaris met uitsluiting van alle andere voordelen en vergoedingen bedoeld.

De werkgever waakt over de toepassing van het Groepsverzekeringsreglement.

De werkgever en de aangeslotenen delen aan Baloise Insurance, op hun eigen verantwoordelijkheid, alle inlichtingen en onderrichtingen mee nodig voor de berekening, het beheer en de vereffening van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur.

Zo zal de werkgever ons elk jaar uiterlijk voor de 15e van de referentiemaand het brutomaandsalaris en/of bruto-uurloon van toepassing op de referentiedatum per aangeslotene opgeven. Met het brutomaandsalaris wordt het enkelvoudig brutomaandsalaris met uitsluiting van alle andere voordelen en vergoedingen bedoeld. Die gegevens zullen gebruikt worden voor de aanpassing van de waarborgen, de jaarlijkse bijdrage en/of het jaarlijks bijdragebudget op de jaarlijkse aanpassingsdatum.

De jaarlijkse referentie- en aanpassingsdatum van deze groepsverzekering zijn opgenomen in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Baloise Insurance wordt verplicht om bij het beheer van deze groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur rekening te houden met de gegevens aangeleverd door de vzw Sigedis.

In een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe kan de aangeslotene zijn keuze op elke jaarlijkse aanpassingsdatum wijzigen. De aanvraag tot wijziging moet schriftelijk gebeuren via de werkgever door middel van het document Wijzigingsformulier. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier. Die wijziging gaat in op de eerste aanpassingsdatum samenvallend met of volgend op de datum van de ontvangst door Baloise Insurance van de aanvraag van de wijziging. In geval van een verhoging van de waarborgen gebeurt dat slechts onder voorbehoud van de gunstige uitslag van de medische formaliteiten vermeld in punt 15.

Bovendien kan de aangeslotene in een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe bij elke wijziging van de gezinstoestand (het huwelijk van de aangeslotene, de in aanleg tot echtscheiding zijnde aangeslotene, de ontbinding van het huwelijk van de aangeslotene, de in aanleg tot scheiding van tafel en bed zijnde aangeslotene, de scheiding van tafel en bed van de aangeslotene, het wettelijk samenwonen van de aangeslotene, het wettelijk samenwonen van de aangeslotene werd beëindigd volgens de wettelijk voorziene procedure, de geboorte of de adoptie van een kind van de aangeslotene) zijn keuze wijzigen, zodat zijn waarborgen op elk ogenblik aangepast zijn aan zijn persoonlijke situatie. Die wijziging gaat in op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de wijziging van de gezinstoestand, onder voorbehoud van de gunstige uitslag van de medische formaliteiten vermeld in punt 15 in geval van een verhoging van de waarborgen. De aanvraag tot wijziging moet schriftelijk gebeuren via de werkgever door middel van het document Wijzigingsformulier ten laatste de 15e van de maand waarin de wijziging uitwerking heeft. De gevraagde gegevens in dat document kunnen ook via een andere (elektronische) drager worden bezorgd. In dat laatste geval moet Baloise Insurance niet in het bezit worden gesteld van het document Wijzigingsformulier. Late aangiftes sluiten het ingaan van het recht van wijziging uit. Bij elke wijziging van de gezinstoestand kan de aangeslotene steeds opteren voor de standaarddekking van elke aangeboden risicowaarborg. De standaarddekking van elke aangeboden risicowaarborg is gedefinieerd in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement.

Het pensioenstelsel wordt door Baloise Insurance op een gedifferentieerde wijze beheerd, zodat te allen tijde voor elke belastingplichtige of belastingschuldige de toepassing van het specifieke regime inzake inkomstenbelastingen en met zegel gelijkgestelde taksen kan worden gewaarborgd zowel inzake de behandeling van de bijdragen als van de uitkeringen.

Baloise Insurance stelt jaarlijks een verslag op over het beheer van het pensioenstelsel en minstens driejaarlijks en na elke belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid een verklaring inzake de beleggingsbeginselen. Beide documenten worden samen met de jaarrekening en het jaarverslag van Baloise Insurance op eenvoudig verzoek ter beschikking gesteld van de werkgever, die die op eenvoudig verzoek meedeelt aan de aangeslotenen.

## 15. Medische formaliteiten

Indien bij toepassing van het Groepsverzekeringsreglement medische onderzoeken worden opgelegd, zullen zij worden uitgevoerd door artsen die de aangeslotene heeft aangeduid.

Baloise Insurance kan zowel voor nieuwe aansluitingen als voor de verhogingen van de verzekerde waarborgen medische formaliteiten opleggen, voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

In geval van een verdaging van de pensioenleeftijd gelden voor de aanvaardingscriteria van Baloise Insurance dezelfde modaliteiten en formaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging, voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Bij de wijziging van het Groepsverzekeringsreglement kan Baloise Insurance ook medische formaliteiten eisen, voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

De uitslag van die medische formaliteiten kan leiden tot een weigering van (een gedeelte van) de desbetreffende waarborgen of tot de betaling van een bijpremie voor de desbetreffende waarborgen voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement zijn de bijpremies steeds ten laste van de werkgever, bovenop de jaarlijkse bijdrage.

Voor pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties zijn de bijpremies steeds ten laste van de werkgever.

Voor pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement volgens het cafetariaprincipe zijn de bijpremies voor de standaardtoezeggingen en de standaarddekkingen steeds ten laste van de werkgever bovenop het jaarlijkse bijdragebudget van de werkgever. De bijpremies voor de keuzemogelijkheden verschillend van de standaardtoezeggingen en de standaarddekkingen zijn steeds ten laste van de aangeslotene bovenop het jaarlijkse bijdragebudget van de aangeslotene. De keuzemogelijkheden verschillend van de standaardtoezeggingen en de standaarddekkingen maken geen toezeggingen van de werkgever uit. De werkgever draagt, tenzij een dwingende wetsbepaling het anders zou voorzien, hierover geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting. Baloise Insurance draagt ook geen enkele verant-

woordelijkheid of bijkomende verplichting indien ze de risicowaarborgen verschillend van de standaardtoezeggingen en de standaarddekkingen zou weigeren voor het gedeelte boven de standaardtoezeggingen en de standaarddekkingen of de risicowaarborgen zou aanvaarden mits aanrekening van een bijpremie.

## 16. Winstdeelname

Aan elke individuele overeenkomst van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur en aan het financieringsfonds van de groepsverzekering kan een bepaald kosteloos winstaandeel worden toegekend. Dat aandeel wordt vastgesteld volgens het verdelingsplan dat aan de autoriteit belast met het prudentiële toezicht is voorgelegd.

Het winstdeelnameplan wordt ter beschikking van het publiek gesteld op de zetel van de vestiging van Baloise Insurance waar de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur werd afgesloten.

De individuele overeenkomsten van de groepsverzekering delen in de winstdeelname Leven gemaakt door Baloise Insurance in de tak21-groepsverzekeringen afgesloten op grond van de tariefgrondslagen door haar neergelegd bij de autoriteit belast met het prudentiële toezicht. De individuele overeenkomsten van de overeenkomstige onthaalstructuur delen in de winstdeelname Leven gemaakt door Baloise Insurance in de tak21-onthaalstructuur afgesloten op grond van de tariefgrondslagen door haar neergelegd bij de autoriteit belast met het prudentiële toezicht. Op de tijdelijke verzekeringen bij overlijden kent Baloise Insurance een winstdeelname Overlijden toe, gemaakt door Baloise Insurance in de tak21-groepsverzekeringen. De reserves in het financieringsfonds van de groepsverzekering delen in de winstdeelname Financieringsfonds, gemaakt door Baloise Insurance in de tak21-financieringsfonds.

Zodra de groepsverzekering gereduceerd wordt, wordt er een aangepaste winstdeelname toegekend aan de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur en aan de reserves in het financieringsfonds van de groepsverzekering.

## 17. Voorschotten, inpandgevingen en wedersamenstellingen van een hypothecair krediet

Op aanvraag van de aangeslotene mogen - voor zover de verzekerde waarborgen het toelaten - voorschotten op de prestaties van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur, inpandgevingen van de pensioenrechten van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur voor het waarborgen van een lening en toewijzingen van de afkoopwaarde van de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering en de overeenkomstige onthaalstructuur aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet slechts worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die in België of in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen en op voorwaarde dat de voorschotten, leningen en hypothecaire kredieten worden terugbetaald zodra de bedoelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien de waarborg Overlijden tijdens de periode waarin het voorschot wordt opgenomen om welke reden ook vermindert of wegvalt, wordt het bedrag van het maximumvoorschot op dat ogenblik herrekend. Indien het bedrag van het opgenomen voorschot hoger ligt dan het herrekend maximumbedrag moet de verzekerde dat verschil terugbetalen aan Baloise Insurance, tenzij de betrokkene op vrijwillige basis een passende (bijkomende) waarborg Overlijden verzekert.

## 18. Wijziging of opheffing van de pensioentoezegging

De pensioentoezegging wordt door de werkgever voor onbepaalde duur onderschreven. De werkgever kan de pensioentoezegging opheffen of met het akkoord van Baloise Insurance wijzigen, mits inachtneming van de bepalingen die voortvloeien uit de toepassing van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

In geen geval mag een inbreuk worden gepleegd op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot het tijdstip van de opheffing van de pensioentoezegging reeds betaalde en de op dat tijdstip reeds vervallen bijdragen, desgevallend aangevuld tot het bedrag van de minimumrendementsgarantie. Tevens mag er geen inbreuk worden gepleegd op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot het tijdstip van de wijziging van de pensioentoezegging reeds betaalde en de op dat tijdstip reeds vervallen bijdragen.

Hoewel de bijdragebetaling tussen de werkgever en Baloise Insurance niet verplicht is en onverminderd de toepassing van voorgaande bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de pensioentoezegging door de werkgever ten aanzien

van de betrokken aangeslotenen op dat ogenblik slechts mogelijk, wanneer een of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- wanneer de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de pensioentoezegging een aanvulling vormt, grondige wijzigingen zou ondergaan;
- wanneer de handhaving van de pensioentoezegging in ongewijzigde vorm wegens bedrijfsinterne of externe economische ontwikkelingen naar het gemotiveerd oordeel van de werkgever niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering;
- bij de invoering van nieuwe rechtspraak, bij de wijziging of de verdere uitwerking van de bestaande rechtspraak, richtlijnen van de controleoverheid of bij andere maatregelen of feitelijke omstandigheden die rechtstreeks of onrechtstreeks een betekenisvolle verhoging van de kostprijs van de pensioentoezegging voor de werkgever teweegbrengen.

Wanneer de werkgever Baloise Insurance in kennis stelt van zijn intentie of beslissing om de pensioentoezegging te wijzigen of op te heffen, veronderstelt Baloise Insurance dat de voorwaarden en de formaliteiten daartoe tussen de werkgever en de aangeslotenen zijn vervuld.

Indien er een betalingsachterstand van een maand is en de werkgever geen schriftelijke kennisgeving van de stopzetting van de bijdragebetaling van de groepsverzekering aan Baloise Insurance heeft gericht, verstuurt Baloise Insurance een aangetekende ingebrekestelling aan de werkgever.

Indien er een betalingsachterstand van drie maanden is en de werkgever geen schriftelijke kennisgeving van de stopzetting van de bijdragebetaling van de groepsverzekering aan Baloise Insurance heeft gericht, moet Baloise Insurance alle aangeslotenen hiervan onmiddellijk in kennis stellen per eenvoudige brief.

Vanaf de stopzetting van de bijdragebetaling wordt geen reductievergoeding aangerekend en worden de gereduceerde individuele overeenkomsten van de groepsverzekering omgezet in de verzekeringscombinatie vermeld in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement, worden alle risicowaarborgen stopgezet en blijven de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering onderworpen aan de bepalingen van het Groepsverzekeringsreglement.

Wordt aan de groepsverzekering een einde gesteld door het verdwijnen van de werkgever, om welke reden dan ook en zonder dat de verplichtingen worden overgenomen door een derde, dan zullen de individuele overeenkomsten van de groepsverzekering eigendom worden van de aangeslotenen en zijn de bepalingen van punt 9 in verband met de uitdiensttreding of de overgang van een werknemer van toepassing, terwijl het financieringsfonds zal worden vereffend overeenkomstig punt 10.

Iedere wijziging van het Groepsverzekeringsreglement die tot een vermeerdering van de verplichtingen van de aangeslotene leidt, ontslaat hem die op het ogenblik van de wijziging erom verzoekt, van deelname in de wijziging van het pensioenstelsel, tenzij die wijziging via een cao werd ingevoerd en de cao de mogelijkheid tot weigering van deelname aan de wijziging niet voorziet. Die keuze is onherroepelijk. De werkgever wordt ten aanzien van de betrokken aangeslotene ontslagen van iedere bijkomende verplichting die voortvloeit uit de wijziging van het Groepsverzekeringsreglement. In voorkomend geval zet de werkgever het pensioenstelsel van toepassing voor die wijziging voor de betrokken aangeslotenen verder.

Iedere wijziging van het Groepsverzekeringsreglement wordt vastgelegd in een bijvoegsel aan het Groepsverzekeringsreglement.

## 19. Multi-inrichterspensionstelsel met uittredingsovereenkomst

In de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement is terug te vinden of het betreffende pensioenstelsel een multi-inrichterspensionstelsel met uittredingsovereenkomst is of niet.

Indien het betreffende pensioenstelsel een multi-inrichterspensionstelsel is, worden in de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement de lijst van werkgevers die het pensioenstelsel hebben ingericht samen met de verschillen in elk Groepsverzekeringsreglement van dat multi-inrichterspensionstelsel (zoals de aanvangsdatum, de definitie van de erkende dienstjaren, het feit dat het multi-inrichterspensionstelsel bij een van de werkgevers enkel geldt voor de werknemers die niet aangesloten zijn gebleven bij hun oude gesloten pensioenstelsel, het feit dat het multi-inrichterspensionstelsel bij een van de werkgevers gesloten is voor nieuwe aansluitingen, ...) opgenomen.

Voor een multi-inrichterspensionestelsel met uittredingsovereenkomst gelden een aantal Bijzondere bepalingen:

- wanneer de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene beëindigd wordt en hij aansluitend het werk hervat bij een andere werkgever waarop hetzelfde Groepsverzekeringsreglement van toepassing is, blijft hij aangesloten aan dit pensioenstelsel voor zover hij aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet;
- de keuzemogelijkheden in geval van uitdiensttreding of overgang van een werknemer zijn in dat geval niet van toepassing;
- de nieuwe werkgever neemt alle rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de toepassing van dat Groepsverzekeringsreglement over.

Daartoe gaan de werkgevers die het multi-inrichterspensionestelsel ingericht hebben een uittredingsovereenkomst aan in de zin van de wet betreffende de aanvullende pensioenen. Die overeenkomst is opgenomen in een bijvoegsel aan het groepsverzekeringsreglement.

Wanneer de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene beëindigd wordt om een andere reden dan het overlijden of de pensionering en hij het werk niet hervat bij een werkgever waarop hetzelfde Groepsverzekeringsreglement van toepassing is, zijn de keuzemogelijkheden in geval van uitdiensttreding of overgang van een werknemer wel van toepassing.

## 20. Toezichtscmité

Bij multi-inrichterspensionestelsels en opting-out wordt er een toezichtscmité opgericht dat voor de helft samengesteld is uit leden die het personeel vertegenwoordigen, aan wie die pensioentoezegging werd gedaan. De andere helft bestaat uit leden die de werkgever vertegenwoordigen.

Dat toezichtscmité ziet toe op de uitvoering van de pensioentoezegging en wordt in het bezit gesteld van het verslag over het beheer van het pensioenstelsel en de verklaring inzake de beleggingsbeginselen waarvan sprake in punt 14 vóór de mededeling ervan aan de werkgever.

In de Bijzondere bepalingen van het groepsverzekeringsreglement is terug te vinden of opting-out van toepassing is of niet.

## 21. Verklaringen en mededelingen

De werkgever en de aangeslotene verklaren dat zij alle gegevens waarvan zij redelijkerwijs kunnen aannemen dat zij bij de beoordeling van het risico door Baloise Insurance nodig of nuttig kunnen zijn, nauwkeurig hebben doorgegeven aan Baloise Insurance. Zij verbinden zich ertoe om Baloise Insurance onmiddellijk op de hoogte te stellen van eventuele wijzigingen aan die gegevens.

Elke aangeslotene verbindt zich ertoe om zijn arts alle geneeskundige verklaringen te vragen die nodig zijn voor de afsluiting of de uitvoering van de polis. Elke aangeslotene geeft bovendien uitdrukkelijk opdracht aan de arts die zijn overlijden vaststelt, om een verklaring over de doodsoorzaak af te geven aan de raadgevende geneesheer van Baloise Insurance.

### Waarschuwing

Iedere oplichting of poging tot oplichting van Baloise Insurance brengt niet alleen de opzegging van de polis met zich, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek.

### Privacy

#### Waarvoor gebruiken wij persoonsgegevens?

Als verzekeraar verwerken wij de persoonsgegevens die nodig zijn om uw polissen en schadegevallen te behandelen. Persoonsgegevens zijn gegevens over de persoonlijke situatie bijv. leeftijd, adres, geboortedatum.

Wij verwerken die gegevens enkel daarvoor of omdat het moet volgens de wet. Indien nodig en enkel daarvoor kunnen we die gegevens ook delen met o.a. herverzekeraars, leden van de Baloise Group, uw bemiddelaar en andere partijen waarmee wij of u een overeenkomst hebben (experten, advocaten, raadgevende dokters).

Daarnaast kunnen wij persoonsgegevens doorgeven aan Belgische belastingdiensten als zij daarnaar vragen en volgens de Belgische wetgeving.

Gezondheidsgegevens verwerken wij alleen als wij daarvoor uitdrukkelijk toestemming kregen of wanneer de wet ons dat toelaat.

Persoonsgegevens van onze verzekeringnemers kunnen wij ook gebruiken voor marketingdoeleinden, bijvoorbeeld om onze eigen producten en diensten in de kijker te zetten. Wenst u dit niet, laat het ons weten.

**Wettelijke rechten**

De betrokkenen kunnen hun persoonsgegevens inzien en ze laten verbeteren, aanvullen, wijzigen of laten verwijderen wanneer daar een reden voor is. Sommige persoonsgegevens kunnen zij ook ontvangen op een draagbaar formaat.

**Wij beschermen de vertrouwelijke gegevens**

Wij beveiligen de persoonsgegevens met verregaande maatregelen.

**Meer informatie**

Dit is slechts een samenvatting van ons privacybeleid. Om goed te weten wat uw rechten en plichten zijn, raadpleeg zeker ons volledig privacybeleid op onze website ([www.baloise.be](http://www.baloise.be)). Zo hebt u steeds toegang tot het actuele beleid. U kunt ook gewoon een papieren versie vragen.

**Contactgegevens**

Voor al uw vragen en informatie over privacy kunt u terecht bij onze Data Protection Officer (DPO):

privacy@baloise.be  
Baloise Insurance  
Data Protection Officer  
City Link  
Posthofbrug 16  
2600 Berchem

**Informatie aan de werknemers**

Als verzekeringnemer en werkgever bent u verplicht om de inhoud van deze privacyclausule te bezorgen aan de werknemers waarvan u persoonsgegevens aan ons doorgeeft.