

# INDIVIDUELE RESERVE-OVERDRACHT VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN TUSSEN VERZEKERINGSONDERNEMINGEN

**22 september 2015**

## **Inleiding**

### Definities

Voor de toepassing van deze overeenkomst wordt verstaan onder:

*WAP*: wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;

*WAP Bedrijfsleider*: titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen;

*Verzekeringsonderneming*: een instelling bedoeld in artikel 5, 1° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die belast wordt met de uitvoering van de pensioentoezegging;

*Inrichter*: de inrichter zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 5° van de WAP of in artikel 35, 5° van de WAP Bedrijfsleider;

*Aangeslotene*: de aangeslotene zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 8° van de WAP of in artikel 35, 7° van de WAP Bedrijfsleider;

*Verworven reserves*: de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24 van de WAP.

### Doel van deze overeenkomst

Deze overeenkomst vernietigt en vervangt de overeenkomst van 16 mei 2000 met betrekking tot de "individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen verzekeringsondernemingen ingevolge een verandering van werkgever", die op zich de overeenkomst van 1 december 1994 met betrekking tot de "individuele reserve-overdracht van een groepsverzekeringscontract ingevolge een verandering van werkgever" verving.

Met het oog op de versoepeling van de overdracht van aanvullende pensioenreserves tussen verzekeringsondernemingen op verzoek van de aangeslotene, verbinden de verzekeringsondernemingen die tot deze overeenkomst toetreden zich tot het volgende:

---

## **Artikel 1 - Voorwerp van de overeenkomst**

Onderhavige overeenkomst is van toepassing op de individuele overdrachten tussen verzekeringsondernemingen van de verworven reserves. Het betreft meer bepaald reserve-overdrachten in uitvoering van volgende wetsbepalingen en binnen de termijnen en modaliteiten die de WAP en WAP Bedrijfsleider hiervoor voorziet:

- a. artikel 32, § 1, 1° van de WAP (overdracht na uittreding naar verzekeringsonderneming van nieuwe werkgever of nieuwe sectorale inrichter);
- b. artikel 32, § 1, 2° van de WAP (overdracht na uittreding naar KB69-instelling);
- c. artikel 32, § 1, 3° b) van de WAP (overdracht naar een onthaalstructuur);
- d. artikel 40, § 1 van de WAP Bedrijfsleider (overdracht naar verzekeringsonderneming wanneer de aangeslotene geen bedrijfsleider van de inrichter meer is).

Reserve-overdrachten zoals bedoeld in a., b. en c. zijn enkel toegestaan tussen verzekeringsondernemingen die de reserves beheren overeenkomstig de WAP. Analoog zijn reserve-overdrachten zoals bedoeld in d. enkel toegestaan tussen verzekeringsondernemingen die de reserves beheren overeenkomstig de WAP Bedrijfsleider.

Collectieve reserve-overdrachten op aanvraag van de inrichter wanneer deze van verzekeringsonderneming wijzigt alsook reserve-overdrachten ingevolge een fusie, splitsing of overname van een onderneming of een inbreng/overdracht van bedrijfstak vallen buiten het toepassingsgebied van deze overeenkomst.

Onderhavige overeenkomst is evenmin van toepassing op de aanvullende pensioenrechten die geheel of gedeeltelijk het voorwerp uitmaken van

- een inpandgeving of wedersamenstelling van een (al dan niet hypothecaire) lening;
- een toekenning van een voorschot;
- een aanvaarding van de begunstiging door een andere persoon dan de echtgeno(o)t(e);
- een overdracht van rechten of schuldvordering;
- een beslag.

## **Artikel 2 - Verzoek tot overdracht: procedure**

De aangeslotene richt zijn verzoek tot overdracht van de reserves schriftelijk aan de oorspronkelijke verzekeringsonderneming. De aanvraag gebeurt met behulp van het volledig ingevuld en ondertekend aanvraagformulier in bijlage 1 dat integraal deel uitmaakt van de overeenkomst. Voor de overdrachten bedoeld in artikel 1, eerste lid, a., b. en c. van deze overeenkomst kan het uittredingsdocument verstrekt overeenkomstig artikel 31 van de WAP voormeld aanvraagformulier vervangen.

## **Artikel 3 - Verbintenissen van de verzekeringsondernemingen**

Van zodra de oorspronkelijke verzekeringsonderneming door de aangeslotene op de hoogte werd gebracht van het verzoek tot reserve-overdracht én zij over alle gegevens beschikt zoals voorzien in bijlage 2 van deze overeenkomst, zal de oorspronkelijke verzekeringsonderneming de verworven reserves binnen de 30 kalenderdagen aan de nieuwe verzekeringsonderneming overdragen. Bij iedere betalingsoverdracht wordt duidelijk melding gemaakt van een referentie die minstens de woorden "overdracht reserve" alsook de naam van de aangeslotene vermeldt.

---

De oorspronkelijke verzekeringsonderneming verbindt zich ertoe alle technische elementen aan de nieuwe verzekeringsonderneming mee te delen die nodig zijn om de overgedragen reserves te beheren (zie gegevens opgenomen in bijlage 2). De nieuwe verzekeringsonderneming die de reserves ontvangt, verbindt zich ertoe alle verplichte (para-)fiscale heffingen op de aanvullende pensioenrechten af te houden, zelfs deze die resulteren uit het oorspronkelijke contract.

#### **Artikel 4 - Inwerkingtreding**

Deze overeenkomst bindt de verzekeringsondernemingen die het als bijlage 3 bijgevoegde toetredingsformulier, dat integraal deel uitmaakt van de overeenkomst, ondertekenen, en dit vanaf de eerste dag van de maand volgend op de ondertekening van dit toetredingsformulier, en ten vroegste vanaf 1 januari 2016.

#### **Artikel 5 - Wijziging van deze overeenkomst**

Deze overeenkomst kan gewijzigd worden door Assuralia, na akkoord van de Afdelingsvergadering Leven van Assuralia.

De gewijzigde overeenkomst treedt in werking op de eerste dag van de derde maand volgend op de kennisgeving van Assuralia aan de verzekeringsondernemingen en is vanaf die datum van toepassing op alle verzoeken tot reserve-overdracht.

#### **Artikel 6 - Individuele uittreding**

Elke verzekeringsonderneming kan individueel uit deze overeenkomst treden. Deze uittreding gebeurt schriftelijk door middel van een aangetekend schrijven aan Assuralia, minstens drie maanden vóór het einde van het kalenderjaar en heeft zijn uitwerking op 1 januari daaropvolgend.

In geval van wijziging van de overeenkomst, zoals bedoeld in artikel 5, kan elke verzekeringsonderneming individueel uittreden mits de verzekeringsonderneming binnen de 3 maanden na de inwerkingtreding van de gewijzigde overeenkomst een aangetekend schrijven richt aan Assuralia.

In dit geval is de uittreding effectief vanaf de datum van verzending van het aangetekend schrijven waarvan sprake in de vorige alinea indien deze datum later is dan de datum van inwerkingtreding van de gewijzigde overeenkomst. Indien deze datum vroeger valt dan de datum van inwerkingtreding van de gewijzigde overeenkomst, is de uittreding effectief op deze laatste datum.

In geval van uittreding van een verzekeringsonderneming blijven de bepalingen van deze overeenkomst van toepassing op elk verzoek tot reserve-overdracht, ingediend tot de datum van uitwerking van de uittreding.

#### **Artikel 7 - Collectieve opzegging**

Assuralia kan, na akkoord van de Afdelingsvergadering Leven van Assuralia en met een mandaat van elke toegetreden verzekeringsonderneming, deze overeenkomst opheffen. De opheffing treedt in werking één maand na kennisgeving van Assuralia aan de verzekeringsondernemingen. Elk verzoek tot reserve-overdracht ingediend vóór het verstrijken van deze termijn zal evenwel beheerd blijven door deze overeenkomst.

## **Artikel 8 – Vernietiging en vervanging oude overeenkomst**

Deze overeenkomst doet de voorgaande overeenkomst van 16 mei 2000 met betrekking tot de "individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen verzekeringsondernemingen ingevolge een verandering van werkgever" volledig teniet en vervangt ze.

---

**Aanvraag tot reserve-overdracht in uitvoering van de overeenkomsten van 22 september 2015 m.b.t. de individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen pensioeninstellingen**

Ondergetekende vraagt om de verworven reserves, opgebouwd bij de vorige pensioeninstelling over te dragen naar de nieuwe pensioeninstelling.

<b><u>AANGESLOTENE</u></b>	
Naam: _____	Rijksregisternr.: _____ - _____ - _____
Voornaam: _____	Geboortedatum: __/__/____
Adres: _____ _____	Geslacht: <input type="checkbox"/> Vrouw <input type="checkbox"/> Man
<b><u>PENSIOENINSTELLING</u></b>	
Vorige: _____	Nieuwe: _____
Refertenummer: _____	Refertenummer: _____
KBO-nummer <sup>1</sup> : _____	KBO-nummer <sup>1</sup> : _____
	Rekeningnummer <sup>1</sup> : BE _____
<b><u>INRICHTER (WERKGEVER, VENNOOTSCHAP OF SECTORALE INRICHTER)</u></b>	
Vorige: _____	Nieuwe <sup>2</sup> : _____
KBO-nummer <sup>1</sup> : _____	KBO-nummer <sup>2</sup> : _____
Beroepsstatuut: <input type="checkbox"/> Loontrekkende <input type="checkbox"/> Zelfstandige	Beroepsstatuut <sup>2</sup> : <input type="checkbox"/> Loontrekkende <input type="checkbox"/> Zelfstandige
Vertrekdatum: __/__/____	Aansluitingsdatum pensioenplan <sup>2</sup> : __/__/____

<sup>1</sup> Deze gegevens kunnen eventueel na ondertekening van het document door de vorige pensioeninstelling worden aangevuld.

<sup>2</sup> Enkel van toepassing in geval van een reserve-overdracht naar de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter (= werkgever, vennootschap of sectorale inrichter).

De overgedragen reserves zijn onderworpen aan de voorwaarden van toepassing bij de nieuwe pensioeninstelling.

Na de effectieve reserve-overdracht kan de aangeslotene geen aanspraken op het overgedragen bedrag van reserves meer laten gelden tegenover de oude pensioeninstelling.

De uitkeringen die resulteren uit de overgedragen reserves worden berekend volgens de technische basissen die van toepassing zijn bij de nieuwe pensioeninstelling vanaf het ogenblik van de overdracht.

*Handtekening van  
de aangeslotene*

**TECHNISCHE GEGEVENSUITWISSELING TUSSEN  
PENSIOENINSTELLINGEN**

**I. Technische gegevens**

1. Aangeslotene

Naam: \_\_\_\_\_ Rijksregisternr.: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
 Voornaam: \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 Adres: \_\_\_\_\_ Geslacht:  Vrouw  Man  
 \_\_\_\_\_

2. Inrichter

	Vorige inrichter	Nieuwe inrichter (1)
Naam (Rechtsvorm)	_____	_____
Adres	_____	_____
Gemeente	_____	_____
KBO-nummer	_____	_____
Statuut van de aangeslotene	<input type="checkbox"/> Loontrekkende <input type="checkbox"/> Zelfstandige	<input type="checkbox"/> Loontrekkende <input type="checkbox"/> Zelfstandige

(1) Enkel van toepassing in geval van een reserve-overdracht naar de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter (= werkgever, vennootschap of sectorale inrichter).

3. Pensioeninstelling

	Vorige pensioeninstelling	Nieuwe pensioeninstelling
Naam (Rechtsvorm)	_____	_____
Adres	_____	_____
Gemeente	_____	_____
KBO-nummer	_____	_____
- contactpersoon - rekeningnummer - referenties	niet van toepassing	_____

## II. Toestand na de overdracht

Datum waarop het contract afgesloten met de nieuwe pensioeninstelling en waarnaar de verworven reserves worden overgedragen, van kracht wordt: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_.

## III. Technische gegevens van de overdracht

Datum van de reserve-overdracht: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ (2).

Contract	Reserve (exclusief winstdeelname) op het ogenblik van de overdracht		Winstdeelname reserves
Bijdragen gestort door de inrichter			
Bijdragen gestort door de aangeslotene	Reserves opgebouwd met bijdragen gestort vóór 1/1/1993:	Reserves opgebouwd met bijdragen gestort vanaf 1/1/1993:	

Totaal overgedragen bedrag: € \_\_\_\_\_

(2) De vorige pensioeninstelling verbindt er zich toe om de reserve-overdracht effectief uit te voeren binnen de 30 kalenderdagen volgend op de vermelde datum van de reserve-overdracht.

*Handtekening van de  
vorige pensioeninstelling*



---

**TOETREDINGSFORMULIER**

**OVEREENKOMST VAN 22 SEPTEMBER 2015 M.B.T. DE INDIVIDUELE  
RESERVE-OVERDRACHT VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN TUSSEN  
VERZEKERINGSONDERNEMINGEN**

---

Ondergetekende \_\_\_\_\_

verbindt verzekeringsonderneming<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

met toelatingsnummer van de NBB \_\_\_\_\_

ertoe de overeenkomst van 22 september 2015 met betrekking tot de individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen verzekeringsondernemingen integraal toe te passen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de ondertekening van dit toetredingsformulier, doch ten vroegste op de datum waarop de overeenkomst in werking treedt conform artikel 4 van de overeenkomst.

Bovendien geeft zij hierbij een bijzonder mandaat aan Assuralia om, na beslissing van de Afdelingsvergadering Leven, voor de maatschappij op te treden en aldus de hogergenoemde overeenkomst in haar naam geldig op te zeggen of te wijzigen. Dit mandaat heeft enkel tot doel een collectieve uittreding uit de overeenkomst mogelijk te maken of wijzigingen aan de overeenkomst aan te brengen.

Gedaan te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_

*Handtekening*

***Gelieve dit formulier terug te sturen aan Assuralia, t.a.v. de heer Frank Rietjens***

---

<sup>1</sup> Indien meerdere verzekeringsmaatschappijen deel uitmaken van eenzelfde groep gebeurt de toetreding voor het geheel van de maatschappijen.  
Om praktische redenen verzoeken wij dan ook alle verzekeringsmaatschappijen, die een exploitatiezetel in België hebben en die deel uitmaken van eenzelfde economische entiteit, te vermelden.