

INDIVIDUELE RESERVE-OVERDRACHT VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN TUSSEN VERZEKERINGSONDERNEMINGEN EN INSTELLINGEN VOOR BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING

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;

Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP) : een instelling bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenen, 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 opgebouwd bij een verzekeringsonderneming naar een pensioenfonds en omgekeerd in gevolge een verandering van werkgever".

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

Artikel 1 - Voorwerp van de overeenkomst

Onderhavige overeenkomst is van toepassing op de individuele overdrachten van de verworven reserves van een verzekeringsonderneming naar een IBP of omgekeerd. 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^o van de WAP (overdracht na uittreding naar verzekeringsonderneming of IBP van nieuwe werkgever of nieuwe sectorale inrichter);
- b. artikel 32, § 1, 2^o van de WAP (overdracht na uittreding naar KB69-instelling);
- c. artikel 32, § 1, 3^o b) van de WAP (overdracht naar een onthaalstructuur);
- d. artikel 40, § 1 van de WAP Bedrijfsleider (overdracht naar verzekeringsonderneming of IBP wanneer de aangeslotene geen bedrijfsleider van de inrichter meer is).

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

Collectieve reserve-overdrachten op aanvraag van de inrichter wanneer deze van verzekeringsonderneming of IBP 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 of IBP. 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 en IBP's

Van zodra de oorspronkelijke verzekeringsonderneming of IBP 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 of IBP de verworven reserves binnen de 30 kalenderdagen aan de nieuwe IBP of 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 of IBP verbindt zich ertoe alle technische elementen aan de nieuwe IBP of verzekeringsonderneming mee te delen die nodig zijn om de overgedragen reserves te beheren (zie gegevens opgenomen in bijlage 2). De nieuwe verzekeringsonderneming of IBP 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 en IBP's die het als bijlage 3A of respectievelijk 3B 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.

In afwijking van vorig lid, worden de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die aangesloten waren bij de overeenkomst van 16 mei 2000 verondersteld aangesloten te blijven bij deze nieuwe overeenkomst tenzij zij expliciet laten weten aan PensioPlus dat zij niet aangesloten wensen te blijven. Zij moeten dus geen nieuw toetredingsformulier overmaken aan PensioPlus om aangesloten te blijven.

Artikel 5 - Wijziging van deze overeenkomst

Deze overeenkomst kan gewijzigd worden na gezamenlijk akkoord tussen Assuralia en PensioPlus.

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

Artikel 6 - Individuele uittreding

Elke verzekeringsonderneming of IBP kan individueel uit deze overeenkomst treden. Deze uittreding gebeurt schriftelijk door middel van een aangetekend schrijven aan Assuralia voor de verzekeringsondernemingen en aan PensioPlus voor de IBP's, 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 of IBP individueel uittreden mits zij binnen de 3 maanden na de in werking treding van de gewijzigde overeenkomst een aangetekend schrijven richt aan Assuralia voor de verzekeringsondernemingen en aan PensioPlus voor de IBP's.

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 of IBP 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

Zowel Assuralia als PensioPlus kan met een mandaat van elke toetreden verzekeringsonderneming respectievelijk IBP deze overeenkomst opzeggen door middel van een aangetekend schrijven gericht aan de zetel van de andere partij, waarbij uit het protocol dat aan deze overeenkomst voorafgaat, wordt uitgetreden. In voorkomend geval zal deze overeenkomst één maand na datum van verzending van het aangetekend schrijven worden opgeheven.

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 nieuwe overeenkomst doet de voorgaande overeenkomst van 16 mei 2000 met betrekking tot "de individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen opgebouwd bij een verzekeringsonderneming naar een IBP en omgekeerd 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.

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

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

² 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 vorige 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 GEGEVENSUITWIJSELING 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			
	Reserves opgebouwd met bijdragen gestort vóór 1/1/1993:	Reserves opgebouwd met bijdragen gestort vanaf 1/1/1993:	
Bijdragen gestort door de aangeslotene			

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

Ondergetekende _____

verbindt verzekeringonderneming¹

met toelatingsnummer van de NBB _____

ertoe de overeenkomst van 22 september 2015 met betrekking tot de individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen een verzekeringonderneming en een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en omgekeerd 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 of wijzigingen aan de overeenkomst mogelijk te maken.

Gedaan te _____ op _____

Handtekening

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

¹ Indien meerdere verzekeringsmaatschappijen deel uitmaken van eenzelfde groep gebeurt de toetreding voor het geheel van de maatschappijen van de groep.
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.

**TOETREDINGSFORMULIER voor de INSTELLINGEN VOOR
BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING**

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

Ondergetekende _____

verbindt de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening¹

met toelatingsnummer van de FSMA _____

ertoe de overeenkomst van 22 september 2015 met betrekking tot de individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen een verzekeringsonderneming en een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en omgekeerd 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 PensioPlus om voor de instelling 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 of wijzigingen aan de overeenkomst mogelijk te maken.

Gedaan te _____ op _____

Handtekening

Gelieve dit formulier terug te sturen aan PensioPlus, t.a.v. mevrouw Ann Verlinden

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