

GROEPSVERZEKERING: PRECONTRACTUELE INFOFICHE

<p>Wie zijn de betrokken partijen?</p>	<p>De groepsverzekeringsovereenkomst van Ethias is een levensverzekeringsproduct van de 2e pijler, bestemd voor werknemers met een arbeidsovereenkomst of voor de zelfstandige bedrijfsleiders die een aanvullend pensioen wensen op te bouwen. De verzekering wordt door de onderneming afgesloten op het hoofd van haar personeelsleden of van haar bedrijfsleider (aangeslotenen) en ten gunste van deze laatste.</p>
<p>In welke prestaties wordt voorzien?</p>	<p>Belangrijkste waarborgen</p> <p>In ruil voor de door de verzekeringnemer betaalde premies garandeert Ethias de betaling van een kapitaal leven en/of overlijden (met de betaling van een wezenkapitaal of -rente, indien de verzekeringnemer deze waarborg wenst).</p> <p>Ethias biedt twee soorten overeenkomsten aan met de bovengenoemde dekkingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>groepsverzekeringsovereenkomst van het type « vaste prestaties »</i>: de bijdragen worden door Ethias berekend op basis van het bedrag van de prestaties die de verzekeringnemer wil verzekeren; • <i>groepsverzekeringsovereenkomst van het type « vaste bijdragen »</i>: de bijdragen worden ofwel uitgedrukt in een percentage van het referentieloon (vastgelegd in de overeenkomst), ofwel forfaitair bepaald (EUR X). <p>Afhankelijk van het gekozen type overeenkomst zijn de volgende verzekeringscombinaties mogelijk: uitgesteld kapitaal, uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserve, tijdelijke overlijdensverzekering van één jaar.</p> <p>Optionele aanvullende waarborg</p> <p>Als aanvulling op de groepsverzekeringsovereenkomst biedt Ethias de verzekeringnemer de mogelijkheid om een verzekeringsovereenkomst « arbeidsongeschiktheid » af te sluiten, die in het geval van ziekte (of in het geval van ziekte en van ongeval privéleven) de volgende dekking biedt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de betaling van een invaliditeitsrente (vervangingsinkomen) en/of • de vrijstelling van premiebetaling voor de groepsverzekeringsovereenkomst (= terugbetaling van de premies voor de hoofdverzekering). <p>De toekenningsvoorwaarden van de prestaties en de uitsluitingsgronden zijn vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst.</p>
<p>Hoe is het pensioen samengesteld?</p>	<p>De groepsverzekeringsovereenkomst van Ethias is een levensverzekering van tak 21. Het rendement van deze verzekering bestaat uit een gewaarborgde intrestvoet en een discretionaire winstdeling.</p> <p>Gewaarborgde intrestvoet</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gewaarborgde intrestvoet (2020): 0,10 %. • Indien er sprake is van een contract met opeenvolgende koopsommen (premies zonder toekomstgarantie): de intrestvoet die wordt toegekend aan een op het contract gestorte premie wordt op die premie gegarandeerd tot de conventionele datum van pensionering. Hij is niet gegarandeerd voor de toekomstige premies. In geval van wijziging van de door Ethias gewaarborgde intrestvoet wordt de nieuwe gewaarborgde intrestvoet toegepast op elke premie die na deze wijziging wordt gestort. • Indien er, bij wijze van uitzondering, sprake is van een contract met jaarpremies (premies met toekomstgarantie): de intrestvoet die wordt toegekend aan een op het contract gestorte premie wordt op die premie gegarandeerd tot de conventionele datum van pensionering. Hij is gegarandeerd voor de toekomstige premies van hetzelfde bedrag. <p>In geval van wijziging van de door Ethias gewaarborgde intrestvoet zal alleen een verhoging van de jaarpremies onderhevig zijn aan de nieuwe gewaarborgde intrestvoet.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Regels die gelden bij uitstel van de conventionele datum van pensionering: <ul style="list-style-type: none"> - indien overeenkomst met opeenvolgende koopsommen (premies zonder toekomstgarantie) zullen de op die datum verworven reserves vanaf die datum onderworpen zijn aan de technische intrestvoet die van kracht is op de datum van het uitstel; - bij wijze van uitzondering, in een overeenkomst met jaarpremies (premies met toekomstgarantie): de op die datum verworven reserves en alle vanaf die datum gestorte jaarpremies zullen onderworpen zijn aan het tarief dat van kracht is op de datum van het uitstel.

	<p>Winstdeling</p> <p>Naast de gewaarborgde minimale interestvoet kan Ethias elk jaar winstdelingen toewijzen op de verzekeringsovereenkomst binnen de grenzen en onder de voorwaarden van haar geldende winstdelingsbeleid en in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.</p> <p>Jaarlijks wordt een verdelingsplan opgesteld met de resultaten van de toekenning van de winstdelingen (verdeling en toewijzing). Dit verdelingsplan is beschikbaar op de zetel van Ethias.</p> <p>De winstdelingen zijn inbegrepen in of aanvullend op de verzekerde prestaties bij leven en/of overlijden zoals bepaald in de groepsverzekeringsovereenkomst.</p>
<p>Kan met dit product een onroerend goed gefinancierd worden?</p>	<p>De werknemers met een arbeidsovereenkomst of de zelfstandige bedrijfsleiders kunnen de groepsverzekeringsovereenkomst gebruiken om een voorschot op de uitkeringen of een inpandgeving als waarborg voor een lening te verkrijgen.</p> <p>Toekenningsvoorwaarden</p> <ul style="list-style-type: none"> • Het doel van het voorschot/de inpandgeving moet de verwerving, verbetering, herstelling, verbouwing van een onroerend goed zijn: <ul style="list-style-type: none"> - dat eigendom is van de aanvrager van een voorschot/inpandgeving; - dat gelegen is in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte; - en belastbaar inkomen oplevert. • De voorschotten en inpandgevingen moeten terugbetaald worden, zodra die goederen uit het vermogen van de aanvrager van een voorschot/inpandgeving verdwijnen. • Het voorschot wordt toegekend op voorwaarde dat de verworven reserves van het contract toereikend zijn. De inpandgeving wordt toegekend op voorwaarde dat de verworven prestaties van het contract voldoende zijn.
<p>Wat zijn betalingsmodaliteiten van de bijdragen?</p>	<p>De groepsverzekeringsovereenkomst ten gunste van personeelsleden met een arbeidsovereenkomst kan voorzien in werkgeversbijdragen (stortingen door de verzekeringnemer) met of zonder persoonlijke bijdragen (stortingen door de aangeslotenen). De verzekeringsovereenkomst ten gunste van zelfstandige bedrijfsleiders voorziet enkel in werkgeversbijdragen.</p> <p>De werkgevers-/persoonlijke bijdragen zijn jaarpremies (met toekomstgarantie) of opeenvolgende koopsommen (zonder toekomstgarantie).</p> <p>De betalingsmodaliteiten van de bijdragen zijn vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst naargelang de keuze van de verzekeringnemer. De premies kunnen jaarlijks worden betaald, of in maandelijkse, driemaandelijkse, halfjaarlijkse delen.</p> <p>Er is geen minimumpremie. Anderzijds mogen de premies niet leiden tot overschrijding van de 80 %-regel (zie rubriek « fiscaliteit »).</p> <p>De verzekeringnemer heeft het recht om op elk ogenblik de betaling van de premies voor deze levensverzekering stop te zetten.</p>
<p>Wanneer vindt de betaling plaats?</p>	<p>Het kapitaal leven zal verplicht uitbetaald worden aan de aangeslotenen wanneer zij hun wettelijk pensioen opnemen (pensionering). Deze uitbetaling zal het contract definitief beëindigen.</p> <p>Bovendien is het ook mogelijk om de betaling van de prestaties te verkrijgen enkel en alleen wanneer een van de volgende voorwaarden vervuld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ofwel voldoet de aangeslotene aan de voorwaarden om zijn wettelijk pensioen vroegtijdig op te nemen, maar doet dit niet, en het groepsverzekeringsovereenkomst voorziet in de mogelijkheid van uitbetaling; • ofwel is de bedrijfsleider minstens 65 jaar oud (wettelijke pensioenleeftijd) en voorziet de verzekeringsovereenkomst in de mogelijkheid van uitbetaling. <p>Afkoop in de loop van het contract</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principe: de afkoop is verboden vóór de pensionering. • Uitzondering: voor de overeenkomsten afgesloten vóór 1 januari 2016 met mogelijkheid tot afkoop heeft de wetgever voorzien in een overgangsmaatregel die de afkoop door aangeslotenen, die in 2016 de leeftijd van 55 jaar of meer hebben bereikt, nog mogelijk maakt. • Het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de begunstigden in geval van overlijden (volgens de volgorde van de begunstigden vermeld in de verzekeringsovereenkomst) als de bedrijfsleider voor zijn pensionering overlijdt. Deze storting zal de overeenkomst definitief beëindigen.
<p>Is het mogelijk om de reserves over te dragen?</p>	<p>De verzekeringnemer kan te allen tijde beslissen om de verzekering af te kopen om de theoretische afkoopwaarden over te dragen naar een andere groepsverzekeringsovereenkomst van een andere pensioeninstelling.</p> <p>Geen enkele overdrachtsvergoeding mag ten laste worden gelegd van de aangeslotenen noch worden afgetrokken van de verworven reserves op het ogenblik van de overdracht. In het geval van overdracht van de groepsverzekeringsovereenkomst is er echter een afkoopvergoeding ten laste van de verzekeringnemer (zie « kosten »).</p>

<p>Welke fiscaliteit is van toepassing?</p>	<p>Bijdragen</p> <p>Er wordt een jaarlijkse belasting van 4,4 % geheven op de bijdragen aan de groepsverzekeringsovereenkomst en op de premies voor de aanvullende verzekeringsovereenkomst « arbeidsongeschiktheid ».</p> <p>Wijninckx-bijdrage</p> <p>Een bijdrage van 3 % is verschuldigd op het verschil tussen de op 1 januari van jaar N verworven reserve en de op 1 januari van jaar N-1 verworven reserve, indien de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de aangeslotenen de limiet van het maximale wettelijke overheidspensioen op jaarbasis overschrijdt. Deze bijdrage wordt door de verzekeringnemer gefinancierd bovenop de verschuldigde premies.</p> <p>Uitkering van de verzekerde prestaties</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een RIZIV-bijdrage (3,55 %) en een solidariteitsbijdrage (tussen 0 en 2 %) worden ingehouden op de verzekerde prestaties bij uitkering ervan. • Een bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden bij de uitkering van de verzekerde prestaties (leven/overlijden), na aftrek van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage: <ul style="list-style-type: none"> - voorheffing van 20,19 % als de prestatie gestort wordt op 60 jaar; - voorheffing van 18,17 % als de prestatie gestort wordt op 61 jaar; - voorheffing van 16,66 % als de prestatie gestort wordt tussen 62 en 64 jaar; - voorheffing van 10,09 % als de prestatie gestort wordt op 65 jaar voor zover de aangeslotene daadwerkelijk actief gebleven is tot deze leeftijd. • In het geval van overlijden is er erfbelasting verschuldigd op het kapitaal bij overlijden van de begunstigden (met uitzondering van kinderen jonger dan 21 jaar en echtgenoten die bij overlijden begunstigde zijn van een groepsverzekering voor werknemers). <p>De verzekeringnemer kan de premies aftrekken als beroepskosten onder de volgende cumulatieve voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de premies zijn definitief gestort aan een verzekeringsonderneming gevestigd in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte; • de stortingen mogen niet meer bedragen dan het bedrag dat op grond van de overeenkomst verschuldigd is; • de grens van 80 % moet in acht worden genomen: de wettelijke en buitenwettelijke prestaties bij pensionering, uitgedrukt in jaarlijkse rentes, mogen niet meer bedragen dan 80 % van het laatste normale brutojaarloon, rekening houdend met een normale duur van beroepsactiviteit; • de wettelijke en aanvullende uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid, uitgedrukt in jaarlijkse rentes, mogen niet hoger zijn dan het normale brutojaarloon; • de administratieve verplichtingen die op de verzekeringnemer rusten, moeten nageleefd worden (versturen van een fiscaal attest aan de belastingadministratie en versturen van informatie naar de databank aanvullende pensioenen, Sigedis).
<p>Welke zijn de kosten?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Instapkosten: 0 % <p>Uitzondering: wanneer het contract via een makelaar wordt afgesloten, wordt door Ethias een incassocommissie van 0 tot 5 % op de premies geheven en gestort aan de door de verzekeringnemer aangestelde makelaar.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beheerskosten: <ul style="list-style-type: none"> - Incassotoeslag: 0,5 tot 5 % op de premies, afhankelijk van het premieniveau. - Inventaristoeslag: 0 % op de reserves. • Afkoopvergoeding: <p><i>Principe:</i> Ethias ontvangt een vergoeding in geval van een toegestane afkoop voor het einde van het contract (cf. overgangsmaatregelen hierboven) of in geval van een overdracht van reserves naar een andere pensioeninstelling:</p> <ul style="list-style-type: none"> - deze vergoeding komt overeen met 5 % van de theoretische afkoopwaarde; - indien de afkoop echter gebeurt in de loop van de vijf jaar die de pensioenleeftijd (65 jaar) voorafgaan, wordt de afkoopvergoeding herleid tot 1 % van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de nog resterende duurtijd, uitgedrukt in jaren, tot aan deze datum. <p><i>Uitzondering:</i> Ethias past geen enkele vergoeding toe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wanneer de afkoop plaatsvindt bij de pensionering van de aangeslotene; - in geval van uittreding (verstrijken van de arbeidsovereenkomst van het personeel of stopzetting van de activiteiten van de bedrijfsleider), voor de overdracht van de wiskundige reserves naar een andere pensioeninstelling.

<p><i>Hoe wordt informatie meegedeeld?</i></p>	<p>Het exemplaar van de groepsverzekeringsovereenkomst en de individuele polis(sen) van de aangesloten zijn op aanvraag verkrijgbaar bij de verzekeringnemer.</p> <p>Ethias verstrekt de aangesloten jaarlijks een pensioenfiche.</p> <p>De aangesloten kunnen ook op www.mypension.be hun aanvullende pensioenrechten raadplegen.</p>
<p><i>Wat met klachten over dit product?</i></p>	<p>De groepsverzekeringsovereenkomst wordt geregeld door het Belgisch recht. Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken om elk geschil te beslechten, kan elke klacht betreffende de groepsverzekering voorgelegd worden aan Ethias, Klachtenbeheer, rue des Croisiers 24 te 4000 Luik - klachtenbeheer@ethias.be.</p> <p>Indien u niet tevreden bent met het antwoord van Ethias kan de klacht gericht worden aan de Dienst Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel - info@ombudsman.as</p>

Deze infofiche « Groepsverzekering » van Ethias beschrijft de voorwaarden van het product die van toepassing zijn vanaf 1 oktober 2020.

ETHIAS NV rue des Croisiers 24 4000 Luik

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007)

RPR Luik BTW BE 0404.484.654 Rekening Belfius Bank: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB

De groepsverzekering wordt geregeld door het Belgisch recht.