

# INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING CURANOVA

## Speciale voorwaarden

### DEFINITIES

#### Pensioenovereenkomst:

het geheel van contractuele bepalingen waarin de rechten en de verplichtingen van de verzekeringsnemer, van de aangeslotene en zijn rechthebbenden en de regels inzake de uitvoering van de individuele pensioentoezegging worden bepaald.

#### Aangeslotene:

de persoon aan wie de verzekeringsnemer een individuele pensioentoezegging heeft gedaan.

#### Art. 1 - Doel en voorwerp van de pensioentoezegging.

Het doel van de pensioentoezegging is het garanderen, ter aanvulling van een krachtens een wettelijke socialezekeringsregeling vastgesteld pensioen, van een kapitaal

- aan de aangeslotene zelf, indien hij in leven is op de einddatum van het contract;
- aan de begunstigen, in geval van overlijden van de aangeslotene voor de einddatum van het contract.

Deze pensioentoezegging voorziet de mogelijkheid in een backservice (premies voor de jaren voorafgaand aan het begin van de overeenkomst) in functie van de beroepsloopbaan van de aangeslotene overeenkomstig met de wettelijke bepalingen dienaangaande.

#### Art. 2 - Verzekerde prestaties.

De prestaties worden verzekerd door middel van een van onderstaande opties:

- een verzekeringsbewerking uitgesteld kapitaal met tegenverzekering reserve;
- een verzekeringsbewerking uitgesteld kapitaal zonder tegenverzekering reserve.

Ze worden gefinancierd door middel van gelijkblijvende koopsommen die iedere jaarlijkse vervaldag betaalbaar zijn door de verzekeringsnemer.

Bij leven van de aangeslotene op einddatum van het contract wordt hem het kapitaal toegekend gevestigd door de koopsommen gestort op iedere jaarlijkse verjaardag.

Bij overlijden van de aangeslotene voor de einddatum van het contract wordt aan de begunstigen, behoudens in geval van verzekeringsbewerking zonder tegenverzekering, een kapitaal overlijden uitgekeerd dat gelijk is aan de op het ogenblik in overlijden van de verzekerde samengestelde reserve.

Curalia kent intresten toe vanaf de premiestorting. Het toegepaste tarief werd ingediend bij de Nationale Bank van België.

De maatschappij garandeert dat de op 1 januari uitstaande reserve gedurende de tijdspanne in dat jaar waarin zij geïnvesteerd blijft en uiterlijk tot 31 december van dat jaar, kapitaliseert aan de intrestvoet die van toepassing is op 1 januari van dat jaar. De premies die in de loop van het kalenderjaar gestort worden, kapitaliseren aan de intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van de storting, gedurende de tijdspanne in dat jaar waarin zij geïnvesteerd blijven en uiterlijk tot 31 december van dat jaar.

De maatschappij verbindt zich ertoe iedere wijziging van de intrestvoet schriftelijk (via het jaarlijkse bijvoegsel) en via elektronische weg, per email en via de website aan de verzekeringsnemer mee te delen.

#### Art. 3 - Begunstigen in geval van overlijden van de aangeslotene voor de einddatum van het contract.

Indien de aangeslotene overlijdt vóór de einddatum wordt het kapitaal overlijden uitgekeerd aan de begunstigde(n) op basis van de volgende voorrangsorte:

1. de echtgeno(o)te of de wettelijk samenwonende van de aangeslotene,
2. bij ontstentenis de kinderen bij gelijke delen;
3. bij ontstentenis de nalatenschap;
4. bij ontstentenis de bloedverwanten van de aangeslotene in opgaande lijn.

Onder echtgeno(o)te wordt verstaan de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene die niet uit de echt of niet van tafel en bed of niet feitelijk gescheiden is, of die zich niet in aanleg tot scheiding van tafel en bed of echtscheiding bevindt. De echtgenoten worden geacht feitelijk gescheiden te zijn wanneer uit de bevolkingsregisters blijkt dat zij niet dezelfde woonplaats hebben.

Onder wettelijke samenwonende wordt verstaan de persoon die een contract van wettelijke samenwonende heeft afgesloten in de zin van artikels 1475 tot 1479 van het Burgerlijk Wetboek.

Zonder afbreuk te doen aan de wettelijke bepalingen kan de hiervoor beschreven volgorde door de aangeslotene gewijzigd worden, door middel van een schriftelijk bijvoegsel dat gedateerd en ondertekend wordt door de aangeslotene, de verzekeringsnemer en Curalia.

Indien er meerdere begunstigen zijn, wordt het kapitaal overlijden in gelijke delen onder hen verdeeld, tenzij het document van aanduiding van de begunstigen de grootte van de delen bepaalt.

#### Art. 4 - Uitkering van de verzekerde prestaties.

De verzekerde prestatie wordt uitgekeerd onder de vorm van een kapitaal. De aangeslotene of in geval van overlijden vóór de einddatum de begunstigen hebben het recht om de omvorming van het kapitaal in een lijfrente te vragen. Iedere rente waarvan het jaarbedrag € 500 (geïndexeerd) niet overschrijdt, wordt evenwel steeds in kapitaal uitbetaald.

Bij gebrek aan keuze binnen 1 maand nadat Curalia de begunstigen ter gelegenheid van de pensionering of het overlijden van dit recht op de hoogte heeft gebracht, worden de begunstigen geacht gekozen te hebben voor de uitkering onder vorm van kapitaal.

Wanneer gekozen wordt voor een rente kan het gaan - naar keuze van de begunstigde - om een lijfrente die enkel aan hem of haar betaald wordt, of om een lijfrente die in geval van overlijden van de begunstigde overdraagbaar is op de overlevende echtgeno(o)t(e) of op de wettelijk samenwonende. Curalia zal bij de omzetting in een rente de tarieven gebruiken die van kracht zijn op dat ogenblik, rekening houdend met de leeftijd van de begunstigde(n), het eventuele overdraagbaarheids- en indexeringspercentage.

De renten worden driemaandelijks betaald op de laatste dag van elk trimester, tot en met de laatste vervalddag die voorafgaat aan het overlijden van de begunstigde(n).

#### **Art. 5 - Verworven rechten van de aangeslotene.**

De opgebouwde reserves, met inbegrip van de winstverdelingen die toegekend werden door Curalia, zijn eigendom van de aangeslotene.

Behalve in de gevallen bedoeld in de hierna volgende paragraaf kan de aangeslotene, zolang hij in dienst is van de verzekeringsnemer of er een bezoldigd mandaat uitoefent, het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 65 jaar - of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt.

Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet worden enkel toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Unie onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

#### **Art. 6 - De aangeslotene verlaat de verzekeringsnemer voor de einddatum van het contract.**

Wanneer het arbeidscontract of het mandaat van de aangeslotene beëindigd wordt om een andere reden dan het overlijden of het bereiken van de einddatum, heeft de aangeslotene de keuze tussen de volgende mogelijkheden:

- a. hetzij de verworven reserves zonder wijziging aan de pensioenbelofte laten bij Curalia, die het contract dan verder zal laten delen in de resultaten, en op de einddatum van het contract of bij overlijden een kapitaal of een rente zal betalen;
- b. hetzij de verworven reserve overdragen naar de pensioensinstelling van de nieuwe werkgever of opdrachtgever waarmee hij een contract sluit, indien deze ook een individuele pensioentoezegging onderschrijft.

De bovenvermelde overdracht wordt beperkt tot het deel van de reserves dat niet het voorwerp uitmaakte van een voorschot of een in pand geven of dat niet aangewend werd voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

De verzekeringsnemer dient Curalia zodra de arbeidsovereenkomst of het mandaat van een aangeslotene beëindigd wordt te verwittigen, en dit uiterlijk binnen de dertig dagen. In de daaropvolgende dertig dagen zal Curalia de verworven prestaties en verworven reserve, en de hiervoor vermelde keuzemogelijkheden aan de verzekeringsnemer meedelen, die ze op zijn beurt onmiddellijk aan de aangeslotene moet meedelen. De aangeslotene heeft dertig dagen de tijd om zijn keuze betreffende de aanwending van de verworven reserves mee te delen aan Curalia.

Indien de aangeslotene geen expliciete keuze maakt binnen de dertig dagen, wordt hij verondersteld gekozen te hebben voor het behoud van zijn reserves bij Curalia, zonder wijziging van de pensioenbelofte.

#### **Art. 7 - Fiscale voordelen en begrenzingen.**

Op basis van de Belgische fiscale wetgeving van kracht op de ingangsdatum van de pensioentoezegging zijn de premies slechts als beroepskost aftrekbaar in de mate dat het totaal bedrag van:

- de verzekerde uitkeringen bij pensionering verzekerd door deze pensioentoezegging, winstverdelingen inbegrepen,
- het wettelijk pensioen,
- andere aanvullende uitkeringen van dezelfde aard waarop de aangeslotene recht heeft,

uitgedrukt in jaarlijkse rente (2% indexeerbaar en 80% overdraagbaar), niet meer bedraagt dan 80% van de laatste normale brutojaarbezoldiging waarbij rekening gehouden wordt met een normale duurtijd van de loopbaan.

#### **Art. 8 - Jaarlijks te verstrekken inlichtingen.**

Uiterlijk op iedere jaarlijkse vervalddag deelt de verzekeringsnemer aan Curalia alle nodige gegevens mee voor de herziening van het contract.

Ieder jaar maakt Curalia aan de aangeslotene een pensioenfiche over met vermelding van het bedrag van de verworven reserves en van de verworven prestaties.

#### **Art. 9 - Opzeg van de overeenkomst.**

De individuele pensioentoezegging kan opgezegd worden bij gemeenschappelijk akkoord tussen de partijen of door beslissing van één van de partijen. De opzegging moet gedaan worden per aangetekend schrijven mits een vooropzegperiode van 3 maanden.

De betaling van de premies zal stopgezet worden en de uitkeringen worden in verhouding verminderd. De rechten van de aangeslotenen zullen berekend worden zoals bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of het mandaat van de aangeslotene. Uiterlijk 3 maanden na de vervalddag van de premie zal Curalia de aangeslotene hiervan op de hoogte brengen.

#### **Art. 10 - Overname van de verzekeringsnemer.**

Indien de verzekeringsnemer wordt overgenomen tengevolge van afzetting van de activiteit, door fusie, absorptie, splitsing of door inbreng van een activiteit of de totaliteit, door een andere onderneming die de individuele pensioentoezegging wil voortzetten, blijft deze overeenkomst van kracht en wordt deze nieuwe onderneming de verzekeringsnemer.

Indien deze nieuwe onderneming de individuele pensioentoezegging niet verder zet, wordt de betaling van de premies stopgezet en de prestaties worden in verhouding aangepast.

#### **Art. 11 - Failliet, stopzetting van de activiteiten of ontbinding van de verzekeringnemer.**

In geval van failliet, stopzetting van de activiteiten of ontbinding van de verzekeringsnemer in andere omstandigheden dan diegene die in voorgaand artikel worden beschreven, wordt de betaling van de premies stopgezet en de uitkeringen worden in verhouding aangepast.