

Bijlage nr. 1 bij de collectieve arbeidsovereenkomst van 16 december 2021 van het Paritair Comité 140 (PC 140.00) voor het Vervoer en de Logistiek betreffende het sectoraal pensioenstelsel ingericht in de subsectoren voor het goederenvervoer ten lande voor rekening van derden en van de goederenbehandeling voor rekening van derden

Pensioenreglement

HOOFDSTUK I - ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1 - Voorwerp

1.1 Dit Pensioenreglement is de gecoördineerde versie van het reglement van het Sectoraal Pensioenstelsel dat met ingang van 1 juli 2011 werd ingericht bij Collectieve Arbeidsovereenkomst – CAO in het Paritair Comité 140 voor het Vervoer en de Logistiek op 15 september 2011 in uitvoering van het sectorakkoord 2007-2008 van 5 juni 2007 en van het protocolakkoord van 16 juli 2009 en vervolgens gewijzigd werd bij cao's gesloten op 23 augustus 2012, 22 november 2012, 15 december 2016, 17 mei 2018, 22 november 2018 en 16 december 2021 in het Paritair Comité 140.

Op 24 juni 2015 werd overeengekomen om in het kader van de toenadering arbeiders naar bedienden, met ingang van 1 januari 2016 in een verhoging te voorzien van de bijdrage tot het Sectoraal Pensioenstelsel.

In het protocolakkoord 2017-2018 kwamen de sociale partners overeen om deze toenadering voort te zetten en het verschil in behandeling dat berust op het onderscheid tussen arbeiders en bedienden inzake aanvullende pensioenen verder weg te werken. Op 15 februari 2018 werd aldus overeengekomen om de bijdrage tot het Sectoraal Pensioenstelsel voortaan uit te drukken als een percentage van het loon, zoals dit ook het geval is in het sectoraal pensioenstelsel van de bedienden die actief zijn in dezelfde ondernemingsactiviteit. Deze verdere toenadering werd vastgelegd in de collectieve arbeidsovereenkomst van 17 mei 2018 en nader uitgewerkt in de collectieve arbeidsovereenkomst van 22 november 2018. De bijlagen bij de collectieve arbeidsovereenkomst van 22 november 2018 bepaalden de nieuwe voorwaarden en modaliteiten van het Sectoraal Pensioenstelsel die van toepassing werden vanaf 1 januari 2019.

De collectieve arbeidsovereenkomst van 16 december 2021 wijzigt, met ingang van 01 01 2022, de bijlage nr.1 bij de collectieve arbeidsovereenkomst van 22 november 2018, die het pensioenreglement bevatte. Dit reglement is de gecoördineerde versie van het pensioenreglement na de wijzigingen ervan door de collectieve arbeidsovereenkomst van 16 december 2021 en bepaalt het Sectoraal Pensioenstelsel zoals van toepassing vanaf 01 01 2022.

Bijlage nr.2 bij de collectieve arbeidsovereenkomst van 22 november 2018 betreft de bijdragen tot het Sectoraal Pensioenstelsel en werd niet gewijzigd door de collectieve arbeidsovereenkomst van 16 december 2021.

Bijlage nr. 3 bij de collectieve arbeidsovereenkomst van 22 november 2018 betreft de opting out modaliteiten die qua inhoudelijke principes gelijk blijven aan wat initieel van toepassing was en die evenmin gewijzigd werden door de collectieve arbeidsovereenkomst van 16 december 2021.

Dit Pensioenreglement legt de rechten en verplichtingen vast van de Inrichter, de Werkgevers, de Aangeslotenen en hun Begunstigden en Rechthebbenden en bepaalt de aansluitingsvoorwaarden bij het Sectoraal Pensioenstelsel alsook de regels inzake de uitvoering ervan. Dit Pensioenreglement wordt vastgesteld in uitvoering van de toepasselijke CAO's en bijhorende bijlagen.

Voor de goede orde wordt hier benadrukt dat de herneming van bepaalde teksten geen enkele afbreuk doet aan de continuïteit van het Sectoraal Pensioenstelsel, dat van toepassing is sinds 1 juli 2011.

1.2. Dit Pensioenreglement houdt een pensioentoezegging in van het type Vaste Bijdragen zonder gewaarborgd rendement.

1.3. Het Sectoraal Pensioenstelsel wordt ingericht door de Inrichter, SFTL.

Het beheer en de uitvoering ervan worden toevertrouwd aan Pensio TL, organisme voor de financiering van pensioenen, afgekort OFP, op 22 mei 2012 toegelaten als instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, afgekort IBP, door de FSMA, nummer 50.603 en met ondernemingsnummer 0843.739.751. Pensio TL werd aangeduid krachtens de toepasselijke CAO's als Pensioeninstelling belast met het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel, omschreven in dit Pensioenreglement.

Pensio TL heeft een middelverbintenis. Dit wil zeggen dat Pensio TL de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk zal beheren overeenkomstig het principe van de prudente persoon. Pensio TL waarborgt geen resultaat en gaat dus geen resultaatverbintenis aan.

Voor de goede orde wordt gepreciseerd dat overeenkomstig artikel 24 van de WAP de verticale berekeningsmethode van toepassing is bij een wijziging van de interestvoet bedoeld in artikel 24 WAP. Deze methode wordt in het kader van dit Pensioenreglement toegepast sinds de invoering ervan.

Artikel 2 - Definities

Voor de toepassing van het Pensioenreglement hebben de begrippen met een hoofdletter de betekenis die eraan gegeven wordt in dit artikel.

Aangeslotene

Een Aangeslotene bij het Pensioenreglement kan een Actieve Aangeslotene zijn of een Passieve Aangeslotene. Het begrip Aangeslotene omvat zowel de Actieve als de Passieve aangeslotene.

Een Actieve Aangeslotene is een Werknemer die voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Pensioenreglement zolang hij tewerkgesteld is of niet uitgetreden is bij een Werkgever en aan de aansluitingsvoorwaarden blijft voldoen.

Een Passieve Aangeslotene is een gewezen Actieve Aangeslotene die bij Uittreding Verworven Reserves heeft en zijn Verworven Reserves in Pensio TL gelaten heeft na Uittreding. Een passieve Aangeslotene wordt in de praktijk ook een "slaper" genoemd.

Aanvullend Pensioenkapitaal

De prestatie bepaald in hoofdstuk III van het Pensioenreglement.

Actuaris

De persoon belast door Pensio TL met de actuariële functie.

Begunstigde

De persoon die ingevolge het overlijden van een Actieve of, naargelang van het geval, Passieve Aangeslotene gerechtigd wordt overeenkomstig dit Pensioenreglement op (een deel van) het Overlijdenskapitaal bepaald in hoofdstuk IV van het Pensioenreglement.

Buffer

De vrije reserve, zoals bedoeld in het uitvoeringsbesluit van de WAP, in het OFP Pensio TL. De activa van Pensio TL vormen één globaal vermogen maar zijn intern opgedeeld in drie luiken waarvan de Buffer één luik is. De Buffer is geen afzonderlijk vermogen in de zin van de wetgeving.

De Buffer bestaat uit de activa van het OFP die niet toebedeeld zijn aan het Pensioenluik of aan het Kostenluik.

De activa in de Buffer komen voort uit een jaarlijkse toebedeling van

- (i) het positieve verschil tussen het Netto Rendement van het OFP en het Gecorrigeerd Netto Rendement van het OFP
 - en
 - (ii) het resultaat van de formule "Gecorrigeerd Netto Rendement x (activa in de Buffer / totale activa van het OFP)"
 - en
 - (iii) het verschil tussen het Gecorrigeerd Netto Rendement en het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement
- alsook,
- (iv) wanneer van toepassing, van de eventuele vermindering van de toebedeling aan het Kostenluik bedoeld in artikel 12 (ii).

De Buffer kan aangewend worden voor:

- (i) de aanzuivering van de Individuele Rekeningen bij Uittreding, Pensionering, Overlijden, opheffing van het Sectoraal Pensioenstelsel en/of bij overdrachten van Verworven Reserves (desgevallend aangevuld voor zover wettelijk vereist)
- en/of voor
- (ii) prudentiële aanzuiveringen in het Pensioenluik en/of Kostenluik in het kader van het prudentieel beleid, het financieringsplan, interne of officiële herstel- of saneringsplannen en/of ingevolge eventuele discrepanties in de cashflows betreffende de geïnde RSZ ontvangsten, de via de RSZ ingevorderde Kwartaalbijdragen en de krachtens de CAO verschuldigde Kwartaalbijdragen.

CAO

De collectieve arbeidsovereenkomsten betreffende het Sectoraal Pensioenstelsel dat van toepassing is op de Werkgevers en hun Werknemers die ressorteren onder het Paritair Subcomité voor het wegvervoer en de logistiek voor rekening van derden en die voorheen behoorden tot de subsectoren voor het goederenvervoer ten lande voor rekening van derden en voor goederenbehandeling voor rekening van derden van het Partiair Comité voor het Vervoer en de Logistiek. De bijlagen bij deze collectieve arbeidsovereenkomsten alsook latere wijzigingen ervan, worden eveneens beoogd met dit begrip "CAO".

Forfaitaire Bijdrage

De alomvattende bijdrage die per kwartaal en voor elke Werknemer, die voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Pensioenreglement, geïnd wordt door de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid voor zover het bedrag van de Forfaitaire Bijdrage, zoals bepaald in de CAO, hoger is dan de Procentuele Bijdrage. Het bedrag van de Forfaitaire Bijdrage wordt bepaald in de bijlage 2 bij de CAO.

Om rekening te houden met de individuele tewerkstellingssituatie van elke Werknemer, aangesloten bij het Sectoraal Pensioenstelsel, wordt het bedrag van de Forfaitaire Bijdrage aangepast aan zijn Globale Prestatiefactor, zoals bepaald in de CAO. Bij niet-voltijdse tewerkstelling en/of bij onvolledige kwartalen, is aldus sprake van de 'Forfaitaire Bijdrage aangepast aan de Globale Prestatiefactor'.

FSMA

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten die de toezichthoudende autoriteit is op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. De FSMA ziet in het bijzonder toe op de naleving van de sociale

wetgeving inzake aanvullende pensioenen (waaronder de WAP) en op het beheer en de werking van instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening in overeenstemming met de prudentiële regelgeving ter zake.

Gecorrigeerd Netto Rendement

Het Netto Rendement van het OFP van het betreffende boekjaar

- (i) verminderd met een bedrag gelijk aan het positieve verschil tussen het reële bedrag van de beheers- en werkingskosten van het OFP van het betreffende boekjaar enerzijds en de ontvangen Kostenbijdragen in het Kostenluik van het OFP anderzijds indien deze laatste lager zijn
- en
- (ii) verminderd met het verschil tussen de overeenkomstig de CAO verschuldigde KwartaalPensioenBijdragen enerzijds en de dienovereenkomstige RSZ-ontvangsten, indien deze laatste lager zijn, anderzijds
- of
- (iii) naargelang van het geval, vermeerderd met het verschil tussen deze RSZ-ontvangsten enerzijds en de overeenkomstig de CAO verschuldigde KwartaalPensioenBijdragen anderzijds indien deze laatste lager zijn.

Het Gecorrigeerd Netto Rendement wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur op basis van de jaarrekeningen en de onderliggende boekhoudingsstukken van het OFP.

De correcties conform (i), (ii) en/of (iii) worden evenwel niet toegepast wanneer ze onbeduidend zijn en/of niet nodig zijn gelet op de reeds voldoende aanwezige activa in het Kostenluik, rekening houdend met eventueel bestaande cumulatieve saldi van vorige boekjaren. De Raad van Bestuur stelt dit jaarlijks vast op grond van de boekhouding van het OFP.

Individuele Rekening

De rekening die binnen het OFP aangehouden wordt voor en op naam van elke Actieve en Passieve Aangeslotene waaraan de KwartaalPensioenBijdrage toegekend wordt. De oprenting ervan gebeurt a rato van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement. Dit wil zeggen dat het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement toegepast wordt op de Individuele Rekeningen volgens de voorwaarden bepaald in dit Pensioenreglement.

Inrichter

Het Sociaal Fonds Transport en Logistiek, afgekort SFTL, fonds voor bestaanszekerheid. De Inrichter van het Sectoraal Pensioenstelsel is aangeduid in de CAO overeenkomstig de WAP en is lid van het OFP.

IBP

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening. Het OFP Pensio TL is de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die belast wordt met het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel.

Kind

Een kind waarvan de afstamming ten aanzien van de Aangeslotene vaststaat alsook een kind erkend of geadopteerd door de Aangeslotene.

Kwartaalbijdrage

De Forfaitaire Bijdrage aangepast aan de Globale Prestatiefactor werd in de CAO, zoals van toepassing tot 30 juni 2018, ook de Kwartaalbijdrage genoemd.

KwartaalPensioenBijdrage

Het bedrag dat dient voor de opbouw van de voordelen en prestaties voorzien in het Sectoraal Pensioenstelsel overeenkomstig het Pensioenreglement en bepaald in de CAO (met inbegrip van haar bijlagen, in het bijzonder in bijlage nr 2., en haar latere wijzigingen).

Vanaf 1 juli 2018 wordt het bedrag van de KwartaalPensioenBijdrage vastgesteld als een deel van de Procentuele Bijdrage (of waar van toepassing, bij wijze van overgangsmaatregel, als een deel van de Forfaitaire Bijdrage aangepast aan de Globale Prestatiefactor) waarbij voor de bepaling ervan eerst uitgegaan wordt van een door de partijen bij de CAO vast te stellen aandeel ten titel van de Kostenbijdrage en vervolgens eveneens rekening gehouden wordt met de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage verschuldigd op de KwartaalPensioenBijdrage.

Kostenbijdrage

Het bedrag dat dient voor de dekking van de kosten betreffende het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel. Het bedrag van de Kostenbijdrage is bepaald in de CAO (in het bijzonder in bijlage nr. 2).

De Kostenbijdrage is in de regel gelijk aan het verschil tussen het bedrag van de Procentuele Bijdrage, enerzijds, en de KwartaalPensioenBijdrage verhoogd met de daarop verschuldigde bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid, anderzijds. Echter, in situaties waarin de Procentuele Bijdrage lager is dan de Forfaitaire Bijdrage aangepast aan de Globale Prestatiefactor, is de Kostenbijdrage gelijk aan het verschil tussen de Forfaitaire Bijdrage aangepast aan de Globale Prestatiefactor, enerzijds, en de KwartaalPensioenBijdrage verhoogd met de daarop verschuldigde bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid, anderzijds.

De partijen bij de CAO bepalen de hoegrootheid van de Kostenbijdrage in functie van de kosten, rekening houdend met de kosten van de vorige jaren en met geraamde kosten en met de eventueel bestaande saldi in het Kostenluik, waarbij het advies van de Actuaris kan gevraagd worden.

Er wordt voor de goede orde gepreciseerd dat de Kostenbijdrage tussen 1 juli 2011 en 1 januari 2016 gelijk was aan 3,19 EUR en in de periode van 1 januari 2016 tot 30 juni 2018 2,61 EUR bedroeg. Vanaf 1 juli 2018 wordt de Kostenbijdrage berekend volgens voormelde formule.

Na de opstartfase van het Sectoraal Pensioenstelsel zijn partijen bij de CAO overeengekomen om het aandeel van de Kostenbijdrage in de Procentuele Bijdrage, of naargelang van het geval waar van toepassing in de Forfaitaire Bijdrage (aangepast aan de Globale Prestatiefactor) wanneer nodig te verhogen waardoor het bedrag van de KwartaalPensioenBijdrage dienovereenkomstig moet aangepast (lees verminderd) worden (binnen het overeengekomen bedrag van respectievelijk de Procentuele Bijdrage of de Forfaitaire Bijdrage (aangepast aan de Globale Prestatiefactor), tenzij partijen op zulk ogenblik een nieuwe overeenkomst bereiken om de alomvattende bijdrage tot het Sectoraal Pensioenstelsel te verhogen in het kader van een nieuwe cao-onderhandeling binnen de wettelijke voorwaarden. Partijen bij de CAO zullen onderhandelingen opstarten met het oog op het sluiten van een aangepaste bijlage nr. 2 van zodra zou blijken dat het bedrag van de Kostenbijdrage onvoldoende zou zijn om de kosten en de geraamde kosten van het lopende en/of van het volgende jaar te dekken, rekening houdend met de saldi van het Kostenluik die eerst kunnen aangewend worden voor zover steeds een redelijk saldo beschikbaar blijft in het Kostenluik. Het OFP en de Actuaris zullen de situatie en evoluties van het Kostenluik nauw opvolgen.

Kostenluik

Het deel van de activa van het OFP toebedeeld aan het Kostenluik. De activa in het Kostenluik zijn afkomstig van de stortingen van de Kostenbijdragen en van de toebedeling van het Gecorrigeerd Netto Rendement aan het Kostenluik overeenkomstig artikel 12 van dit Pensioenreglement. De activa van het Kostenluik kunnen alleen aangewend worden voor de dekking van de kosten betreffende het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel.

Het Kostenluik is geen afzonderlijk vermogen in de zin van de wetgeving.

Luik Individuele Rekeningen

Het Pensioenluik binnen het OFP.

Netto Rendement

Het financieel resultaat van het OFP, zoals jaarlijks vastgesteld in rubriek II van de resultatenrekening van het betreffende boekjaar.

Normale Pensioendatum

De eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Normale Pensioenleeftijd bereikt wordt.

Normale Pensioenleeftijd

De normale wettelijke pensioenleeftijd voor Pensionering van de Aangeslotene, doch ten vroegste 65 jaar.

Onthaalstructuur

De verzekeringsovereenkomst gesloten door de Inrichter met een instelling die beantwoordt aan de voorwaarden van de wet voor het beheer van

(i) de door Actieve Aangeslotenen bij hun vroegere werkgever verworven pensioenrechten die op hun vraag overgedragen worden naar de Pensioeninstelling van de Inrichter

en

(ii) voor het beheer van de individuele voortzetting van Passieve Aangeslotenen zoals bepaald in artikel 33 van de WAP (voor zover van toepassing).

De overeenkomst van de Onthaalstructuur is (mede)onderschreven door het OFP voor de uitvoering van de omzetting van kapitalen in renten op vraag van de Aangeslotene of Begunstigde overeenkomstig artikel 25 van het Pensioenreglement.

Opting out

De mogelijkheid waarin voorzien wordt door de CAO voor een werkgever die onder het toepassingsgebied van de CAO valt om de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel zelf te organiseren op het niveau van zijn onderneming(en) overeenkomstig de voorwaarden van de CAO (nader bepaald in bijlage nr. 3 in het bijzonder).

OFFP

Pensio TL. Het organisme voor de financiering van pensioenen Pensio TL dat optreedt als de Pensioeninstelling voor het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel.

Overlijdenskapitaal

De prestatie bepaald in hoofdstuk IV van het Pensioenreglement.

Partner

De echtgeno(o)t(e) van de Actieve of Passieve Aangeslotene op het ogenblik van het overlijden van de Actieve of Passieve Aangeslotene die niet uit de echt gescheiden is, noch wettelijk van tafel en bed gescheiden is,

of

de persoon van hetzelfde of andere geslacht, niet verwant met de Actieve of Passieve Aangeslotene in de eerste, tweede of derde graad met wie de Actieve of Passieve Aangeslotene wettelijk samenwoont op basis van een verklaring van wettelijke samenwoning zoals bedoeld in het Burgerlijk Wetboek op het ogenblik van het overlijden van de Actieve of Passieve Aangeslotene. De persoon met wie de Aangeslotene op het ogenblik van zijn overlijden samenwoont op grond van een regeling, volgens het eventueel toepasselijke buitenlandse recht, die gelijkaardig is aan de wettelijke samenwoning bedoeld

in het Burgerlijk Wetboek, wordt in overeenstemming met de bepalingen van het internationaal privaatrecht gelijkgesteld met de wettelijk samenwonende Partner van de Aangeslotene voor de toepassing van dit Pensioenreglement.

Behoudens situaties waarin het eventueel toepasselijke buitenlandse recht meerdere echtgenoten erkent en de gevolgen ervan in België erkend worden, zal de Aangeslotene slechts één Partner hebben voor de toepassing van dit Pensioenreglement. Er wordt nooit meer dan één Overlijdenskapitaal toegekend. Desgevallend wordt het verdeeld in gelijke delen onder de wettelijk erkende Partners indien er meerdere zijn, dit om te voorzien in een gelijke opbouw van voordelen voor elke Aangeslotene op zijn Individuele Rekening, proportioneel aan zijn tewerkstellingssituatie.

De Aangeslotenen en/of hun Partners zijn verplicht om op eenvoudig verzoek van of namens het OFP het bewijs te leveren van het huwelijk of de (regeling van) wettelijke samenwoning, aan de hand van officiële stukken afgeleverd of bekrachtigd door officiële bevoegde instanties.

Pensioendatum

Naargelang van het geval de Normale Pensioendatum, de Vervroegde Pensioendatum of de Verdaagde Pensioendatum.

Pensioeninstelling

Een instelling die een aanvullend pensioenstelsel beheert en uitvoert en onder het toezicht staat van de bevoegde autoriteiten.

Pensioenluik

Het deel van de activa van het OFP dat verbonden en toebedeeld is aan de Individuele Rekeningen van de Actieve en Passieve Aangeslotenen. Het Pensioenluik is geen afzonderlijk vermogen in de zin van de wetgeving. De activa van het Pensioenluik maken deel uit van het globale vermogen van het OFP. Voor de toepassing van het Pensioenreglement en voor het beheer van het OFP wordt evenwel gebruik gemaakt van een opdeling in interne luiken binnen het OFP. De activa van het Pensioenluik zijn gelijk aan de som van alle activa op de Individuele Rekeningen van de Aangeslotenen.

Pensioenreglement

De bijlage nr. 1 van de CAO waarin de rechten en verplichtingen van de Inrichter, de Werkgevers, de Aangeslotenen en hun Begunstigden en Rechthebbenden bepaald zijn overeenkomstig de WAP.

Pensioneerbaar Loon

Het loon van de Werknemer die aangesloten is bij het Sectoraal Pensioenstelsel, dat beantwoordt aan het sociale zekerheidsrechtelijke loonbegrip en dat de basis vormt voor de berekening van de gewone sociale zekerheidsbijdragen.

Pensionering

De effectieve ingang van het wettelijk pensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van het Aanvullend Pensioenkapitaal (voor Werknemers onderworpen aan de Belgische sociale zekerheidswetgeving, betekent dit het wettelijk pensioen van het stelsel der loontrekkenden) voor zover de Aangeslotene alsdan niet (meer) actief is in de sector en zijn professionele activiteiten in de sector heeft stopgezet.

Onder voorbehoud van andersluidende wettelijke bepalingen en voor zover de Aangeslotene zijn professionele activiteiten in de sector heeft stopgezet, kan het Aanvullend Pensioenkapitaal ook uitbetaald worden op de datum waarop de Aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of op de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om het vervroegd wettelijk pensioen als werknemer te verkrijgen, zelfs wanneer de Pensionering zelf later zou plaats vinden.

Uitbetaling van het Aanvullend Pensioenkapitaal is ook mogelijk, voor zover toegelaten door de wet en binnen de door de wet vastgestelde voorwaarden, vanaf de Vervroegde Pensioendatum (zoals hierna gedefinieerd) zonder de vereiste van Pensionering, doch steeds mits stopzetting door de Aangeslotene van zijn professionele activiteiten in de sector.

Raad van Bestuur

De raad van bestuur van het OFP Pensio TL, paritair samengesteld, overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake.

Rechthebbende

Een persoon die rechtens aanspraak kan maken op een voordeel voorzien in het Pensioenreglement op basis van een wettelijke grondslag of een definitieve in kracht van gewijsde gegaan gerechtelijke beslissing.

RSZ

De Rijksdienst voor Sociale Zekerheid.

Sectoraal Pensioenstelsel

De collectieve pensioentoezegging ingericht op grond van de CAO en bepaald in de CAO. De rechten en verplichtingen van de Inrichter, de Werkgevers, de Aangeslotenen en hun Begunstigden en Rechthebbenden onder deze collectieve pensioentoezegging zijn bepaald in het Pensioenreglement, overeenkomstig de WAP.

Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement

Het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement is dat deel van het Gecorrigeerd Netto Rendement dat toegewezen wordt aan de Individuele Rekeningen van de Actieve en Passieve Aangeslotenen volgens de bepalingen van het Pensioenreglement en de werkingsdocumenten van het OFP.

Het deel van het Gecorrigeerd Netto Rendement dat toebedeeld wordt aan het Pensioenluik wordt vastgesteld op basis van de toebedelingsleutel bepaald in artikel 12 van het Pensioenreglement.

Het aldus bepaald aan het Pensioenluik toe te bedelen Gecorrigeerd Netto Rendement, wordt vervolgens toegewezen aan de Individuele Rekeningen van de Actieve en Passieve Aangeslotenen, volgens de bepalingen van het Pensioenreglement, rekening houdend met respectievelijk de Verworven Reserves van elke betrokken Aangeslotene bij het begin van het betreffende boekjaar en de KwartaalPensioenBijdragen voor de betrokken Actieve Aangeslotene, in het betreffende boekjaar, vanaf de respectievelijke Valutadata van de KwartaalPensioenbijdragen. Dit is het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement.

Uittreding

De beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of Pensionering, van een Actieve Aangeslotene voor zover betrokkene geen nieuwe arbeidsovereenkomst sluit/gesloten heeft met een Werkgever alsook de andere situaties bedoeld in de WAP.

De Uittreding wordt

- (i) ofwel schriftelijk door de Aangeslotene aan het OFP meegedeeld
- (ii) ofwel vastgesteld op basis van de afwezigheid gedurende twee opeenvolgende kwartalen van DmfA's betreffende de betrokken Passieve Aangeslotene door een Werkgever.

In het laatste geval wordt de Passieve Aangeslotene zo snel mogelijk gecontacteerd door of namens het OFP om bevestiging van zijn Uittreding te vragen. Bij ontstentenis van dergelijke bevestiging, om welke reden dan ook, wordt de Aangeslotene geacht te zijn uitgetreden en een Passief Aangeslotene te zijn geworden.

Valutatatum

De dag vanaf wanneer de oprenting toegepast wordt. Voor de oprenting van de KwartaalPensioenBijdrage is dit de eerste dag van het tweede kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KwartaalPensioenBijdrage betrekking heeft. Voor de oprenting van de KwartaalPensioenBijdrage die betrekking heeft op de verbrekingsvergoeding, is de Valutatatum de eerste dag van het tweede kwartaal volgend op het kwartaal waarin de verbrekingsvergoeding aangegeven en betaald wordt.

Vaste Bijdragen

Een pensioentoezegging van het type Vaste Bijdragen is een pensioentoezegging waarin de verbintenis slaat op de betaling van een vooraf vastgestelde bijdrage.

Verdaagde Pensioendatum

De eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Verdaagde Pensioenleeftijd valt.

Verdaagde Pensioenleeftijd

Een leeftijd na de Normale Pensioenleeftijd waarop de Actieve Aangeslotene met pensioen gaat (Pensionering) en zijn professionele activiteiten in de sector definitief stopzet. De Actieve Aangeslotene moet het OFP schriftelijk meedelen vanaf wanneer hij, na de Normale Pensioenleeftijd, verdaagd zijn Aanvullend Pensioenkapitaal wenst op te nemen.

Vervroegde Pensioendatum

De eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Vervroegde Pensioenleeftijd valt.

Vervroegde Pensioenleeftijd

Een leeftijd gesitueerd vóór de Normale Pensioenleeftijd, ten vroegste vanaf wanneer een opname van het Aanvullend Pensioenkapitaal wettelijk mogelijk is. Krachtens het Pensioenreglement zoals reeds van toepassing vóór de wijziging van artikel 27 WAP per 1 januari 2016, was de Vervroegde Pensioenleeftijd ook gedefinieerd als een leeftijd gesitueerd vóór de Normale Pensioenleeftijd ten vroegste vanaf wanneer de Actieve of Passieve Aangeslotene een wettelijk pensioen kan opnemen of,

naargelang van het geval kan genieten van het conventioneel brugpensioenstelsel, thans genoemd SWT-stelsel (stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag), doch niet vroeger dan 60 jaar.

Onder voorbehoud van andersluidende wettelijke bepalingen, is vanaf 1 januari 2016 de Vervroegde Pensioenleeftijd aldus gelijk aan een leeftijd die gesitueerd is tussen 60 jaar en de Normale Pensioenleeftijd voor zover de Actieve of Passieve Aangeslotene op dat ogenblik een wettelijk pensioen kan opnemen of kan genieten van het SWT-stelsel en voor zover de wet toelaat dat men op of vanaf die Vervroegde Pensioenleeftijd het Aanvullend Pensioenkapitaal kan uitbetaald krijgen.

Verworven Prestatie

De verworven prestatie waarop de Aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig het Pensioenreglement bij in leven zijn op de Normale, Verdaagde of, naargelang van het geval, Vervroegde Pensioenleeftijd voor zover hij na zijn Uittreding zijn Verworven Reserves in het OFP gelaten heeft.

Verworven Reserves

Het bedrag op de Individuele Rekening van de Aangeslotene.

Werkgever

Een werkgever die onder het toepassingsgebied valt van de CAO en geen gebruik maakt van de Opting out mogelijkheid. Een Werkgever neemt deel aan het Sectoraal Pensioenstelsel.

Werknemer

Een Werknemer van een Werkgever die voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Pensioenreglement van het Sectoraal Pensioenstelsel. Tenzij de wet op een dwingende wijze anders bepaalt, is een werknemer die gepensioneerd is en werkzaam is als gepensioneerde (d.w.z. als wettelijk pensioenrentegenieter) bij een Werkgever en die voldoet aan de overige voorwaarden voor aansluiting bij Sectoraal Pensioenstelsel ook een Werknemer.

WAP

De wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

Artikel 3 - Algemeen

Waar in het Pensioenreglement het meervoud, respectievelijk het enkelvoud en/of het mannelijke, respectievelijk het vrouwelijke geslacht gebruikt worden, moet dit, behoudens uitdrukkelijk andersluidende bepaling ook gelezen worden als het enkelvoud, respectievelijk het meervoud en/of het vrouwelijke, respectievelijk het mannelijke geslacht.

HOOFDSTUK II - AANSLUITINGSVOORWAARDEN

Artikel 4 - Werknemers op 1 juli 2011

Alle Werknemers die op 1 juli 2011 verbonden waren met één of meerdere Werkgever(s) zijn verplicht aangesloten bij het Sectoraal Pensioenstelsel sinds 1 juli 2011:

- (i) voor zover zij bij de RSZ aangegeven zijn in RSZ-categorie 083 met werknemerskengetal 015 of 027
en
- (ii) anders dan onder een leercontract tewerkgesteld worden krachtens een arbeidsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde duur.

Artikel 5 - Werknemers na 1 juli 2011

Alle werknemers die vanaf 1 juli 2011 tewerkgesteld worden bij één of meerdere Werkgevers, anders dan onder een leercontract, krachtens een arbeidsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde duur en aangegeven worden in de RSZ-categorie 083 met werknemerskengetal 015 of 027, worden onmiddellijk bij de aanvang van hun arbeidsovereenkomst aangesloten bij het Sectoraal Pensioenstelsel. Hun aansluiting wordt geacteerd op de eerste dag van het kwartaal waarvoor de DmfA (aangifte) betreffende betrokkene, gedaan wordt.

Artikel 6 - Leerlingen

In afwijking van artikelen 4 en 5 hiervoor worden leerlingen die aangegeven worden in RSZ-categorie 083 met werknemerskengetal 035 niet aangesloten bij het Sectoraal Pensioenstelsel.

Leerlingen die vanaf 1 januari van het jaar waarin ze 19 jaar worden, die aangegeven worden in RSZ-categorie 083 met werknemerskengetal 015 maar werken onder een leercontract, zoals aangegeven aan de RSZ met vermelding type leerling in de zone "type leercontract", worden ook niet aangesloten aan het Sectoraal Pensioenstelsel.

Artikel 7 - Leeftijd

Er geldt geen leeftijdsvoorwaarde als aansluitingsvoorwaarde. De Werknemer die voldoet aan voormelde aansluitingsvoorwaarden, wordt aangesloten bij het Sectoraal Pensioenstelsel, ongeacht zijn leeftijd.

Artikel 8 - DmfA

De aansluiting wordt vastgesteld op basis van de DmfAs. Verificaties gebeuren aan de hand van RSZ-aangiften en/of op basis van de beschikbare gegevens in databanken waartoe de Inrichter en/of het OFP toegang hebben.

HOOFDSTUK III - AANVULLEND PENSIOENKAPITAAL

Artikel 9 - Bedrag van het Aanvullend Pensioenkapitaal

Het Aanvullend Pensioenkapitaal bij Pensionering van de Aangeslotene of bij opname op de Vervroegde Pensioendatum is gelijk aan het bedrag op zijn Individuele Rekening, dat voor zover nodig en wettelijk vereist, aangevuld wordt tot het bedrag dat in toepassing van de WAP gewaarborgd is.

Een Actieve Aangeslotene heeft op de Normale of naargelang van het geval, op de Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum, recht op een Aanvullend Pensioenkapitaal gelijk aan het bedrag dat op de laatste dag van de maand voorafgaand aan zijn Normale, of naargelang van het geval, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum op zijn Individuele Rekening staat, desgevallend aangevuld tot het bedrag dat in toepassing van de WAP gewaarborgd is op die datum (d.w.z. op de laatste dag van de maand voorafgaand aan zijn, naargelang van het geval, Normale, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum).

Een Passieve Aangeslotene heeft op de Normale of naargelang van het geval op de Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum recht op een Aanvullend Pensioenkapitaal gelijk aan het bedrag dat op de laatste dag van de maand voorafgaand aan zijn Normale, of naargelang van het geval, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum op zijn Individuele Rekening staat, desgevallend aangevuld tot het bedrag dat in toepassing van de WAP gewaarborgd was op de datum van zijn Uittreding.

Artikel 10 - Individuele Rekeningen in het OFP

Elke Actieve en Passieve Aangeslotene heeft een Individuele Rekening die beheerd wordt door het OFP en waarop hij Aanvullend Pensioenkapitaalaanspraken kan laten gelden bij in leven zijn op de Normale Pensioenleeftijd, of naargelang van het geval, bij in leven zijn op de Vervroegde of Verdaagde Pensioenleeftijd, voor zover hij tot die respectievelijke datum, zijn Verworven Reserves in het OFP gelaten heeft.

Artikel 11 - Oprenting

Het bedrag op de Individuele Rekening is gelijk aan de oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen aan het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement.

Het Aanvullend Pensioenkapitaal wordt opgebouwd op basis van de KwartaalPensioenBijdragen bepaald in de CAO. De KwartaalPensioenBijdragen worden gestort in het OFP en toegekend aan het Pensioenluik op de Individuele Rekening van elke Actieve Aangeslotene.

Indien de Passieve Aangeslotene bij of na Uittreding zijn Verworven Reserves in het OFP laat, beheert het OFP zijn Individuele Rekening verder volgens de voorwaarden van het Pensioenreglement.

Het bedrag van de Individuele Rekening van elke Actieve of Passieve Aangeslotene evolueert in functie van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement.

Het aan de Individuele Rekening van elke Actieve en Passieve Aangeslotene Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement is gelijk aan het Gecorrigeerd Netto Rendement dat toebedeeld wordt aan het Pensioenluik volgens artikel 12 (i) hieronder en dat vervolgens proportioneel toegewezen wordt aan zijn Individuele Rekening a rato van zijn Verworven Reserves en de KwartaalPensioenBijdragen wanneer van toepassing, volgens de regels bepaald in artikel 13 hierna.

Artikel 12 - Toebedelingen aan Pensioenluik, Kostenluik en Buffer

Er zijn drie interne luiken binnen het OFP:

- (i) het Pensioenluik,
- (ii) het Kostenluik en
- (iii) de Buffer.

Samen vormen zij één globaal vermogen dat globaal beheerd en belegd wordt door het OFP. Het Netto Rendement en het Gecorrigeerd Netto Rendement van het OFP worden dus globaal voor het totale vermogen van het OFP vastgesteld.

De KwartaalPensioenBijdragen worden toebedeeld aan het Pensioenluik.

De Kostenbijdragen worden toebedeeld aan het Kostenluik.

De volgende toebedelingen gebeuren ook nog als volgt:

(i) toebedeling aan het Pensioenluik (het Pensioenluik omvat alle Individuele Rekeningen)

Principe :

$\text{Gecorrigeerd Netto Rendement} \times (\text{activa in Pensioenluik} / \text{totale activa van OFP})$

Beperking: Voor zover het resultaat van deze formule voor de toebedeling van het Gecorrigeerd Netto Rendement aan het Pensioenluik hoger is dan het bedrag dat zou nodig zijn om de bedragen van de

Individuele Rekeningen aan te passen overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van het Pensioenreglement (dit wil zeggen: aan te vullen tot de bedragen die zouden gewaarborgd moeten zijn in de veronderstelling dat de Actieve Aangeslotenen zouden uittreden of pensioneren op 31 december van het betrokken jaar, en in de veronderstelling dat de Passieve Aangeslotenen op 31 december van het betrokken jaar een overdracht zouden vragen), zal het aan het Pensioenluik toe te bedelen Gecorrigeerd Netto Rendement verminderd worden tot het bedrag dat nodig is om de bedragen van de Individuele Rekeningen te verhogen tot de bedragen die aldus hypothetisch zouden moeten gewaarborgd zijn.

Het bedrag van de vermindering wordt toebedeeld aan de Buffer.

(ii) toebedeling aan het Kostenluik

Principe :

Gecorrigeerd Netto Rendement x (activa in Kostenluik / totale activa in OFP)

Afwijking :

Het resultaat van deze formule kan op beslissing van de Raad van Bestuur van het OFP verminderd worden tot het niveau vereist volgens de raming van de kosten voorzien in het budget van het OFP. Het bedrag van de vermindering wordt toebedeeld aan de Buffer.

(iii) toebedeling aan de Buffer

Principe 1 :

Het verschil tussen het Netto Rendement en het Gecorrigeerd Netto Rendement

Principe 2 :

Gecorrigeerd Netto Rendement x (activa in Buffer / totale activa van OFP)

Principe 3 :

De bedragen van de verminderingen vermeld in
(i) en (ii) hiervoor.

Bij de toepassing van de principes vermeld in (i) en (ii) en van principe 2 vermeld in (iii) hiervoor, gebeurt de toebedeling van het Gecorrigeerd Netto Rendement proportioneel met de activa bij het begin van het betreffende boekjaar en met de inkomende en uitgaande cash flows van het betreffende boekjaar, rekening houdend met de respectievelijke Valutadata van deze cash flows.

Voor de toepassing van principe 1 vermeld in (iii) hiervoor alsook van de beperking onder (i) en afwijking onder (ii) wordt als Valutadatum genomen de laatste dag van het betreffende boekjaar.

Artikel 13 - Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement aan de Individuele Rekeningen

Om het bedrag van de Individuele Rekening van een Actieve of Passieve Aangeslotene te bepalen, wordt het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement toegepast op zijn Individuele Rekening.

Het Gecorrigeerd Netto Rendement dat ingevolge artikel 12 hiervoor aan het Pensioenluik wordt toebedeeld, wordt vervolgens toegewezen op de Individuele Rekeningen van de Actieve en Passieve Aangeslotenen, volgens de bepalingen hieronder, rekening houdend met respectievelijk de Verworven Reserves van alle Actieve en Passieve Aangeslotenen op de begindatum van het betreffende boekjaar, enerzijds, en met de KwartaalPensioenBijdragen van het betreffende boekjaar ten gunste van de Actieve Aangeslotenen, anderzijds. Het deel van het aan het Pensioenluik toebedeelde Gecorrigeerd Netto Rendement dat aldus wordt toegewezen aan de Individuele Rekeningen, is het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement.

Voor de toewijzing van het deel van het Gecorrigeerd Netto Rendement aan de Individuele Rekeningen wordt de volgende werkwijze toegepast:

- (i) wanneer het Gecorrigeerd Netto Rendement, uitgedrukt als een percentage, lager is dan het percentage van de rendementsgarantie van de WAP (lager is dan de interestvoet bepaald overeenkomstig artikel 24 van de WAP) zoals van toepassing op 31 december van het betrokken jaar waarop het Gecorrigeerd Netto Rendement betrekking heeft, worden alle Individuele Rekeningen dienovereenkomstig aangepast. Met andere woorden, de bedragen op de Individuele Rekeningen van alle Actieve en Passieve Aangeslotenen worden aangepast in functie van het vastgestelde percentage van het Gecorrigeerd Netto Rendement (in plus of in min);
- (ii) wanneer het Gecorrigeerd Netto Rendement, uitgedrukt als een percentage, gelijk is aan het percentage van de rendementsgarantie van de WAP (gelijk is aan de interestvoet bepaald overeenkomstig artikel 24 van de WAP) zoals van toepassing op 31 december van het betrokken jaar waarop het Gecorrigeerd Netto Rendement betrekking heeft, worden alle Individuele Rekeningen dienovereenkomstig aangepast. Met andere woorden, de bedragen op de Individuele Rekeningen van alle Actieve en Passieve Aangeslotenen worden aangepast in functie van het vastgestelde percentage van het Gecorrigeerd Netto Rendement;
- (iii) wanneer het Gecorrigeerd Netto Rendement, uitgedrukt als een percentage hoger is dan het percentage van de rendementsgarantie van de WAP (interestvoet bepaald overeenkomstig artikel 24 van de WAP) zoals van toepassing op 31 december van het betrokken jaar waarop het Gecorrigeerd Netto Rendement betrekking heeft:
 - worden in eerste instantie de bedragen op de Individuele Rekeningen van alle Actieve en Passieve Aangeslotenen verhoogd ten belope van een percentage gelijk aan het percentage van de rendementsgarantie van de WAP zoals van toepassing op 31 december van het betrokken jaar; dit wordt de zgn. 'WAP toewijzing' genoemd
 - en
 - vervolgens wordt de volgende bestemming gegeven aan de activa die overeenstemmen met het positieve verschil tussen het Gecorrigeerd Netto Rendement zoals toebedeeld aan het Pensioenluik (uitgedrukt als een percentage) en het percentage van de rendementsgarantie van de WAP (van toepassing op 31 december van het jaar waarop het Gecorrigeerd Netto Rendement betrekking heeft), hierna genoemd 'extra WAP activa':
 - indien op datum van 31 december van het betrokken jaar (waarop het Gecorrigeerd Netto Rendement betrekking heeft) bepaalde Individuele Rekeningen een hypothetisch tekort zouden vertonen ten opzichte van het bedrag dat door de WAP gewaarborgd werd op de eerdere Uittreding van de Passieve Aangeslotenen, of ten opzichte van het bedrag dat door de WAP gewaarborgd zou zijn in de veronderstelling dat de Actieve Aangeslotenen zouden uittreden of pensioneren op 31 december van het betrokken jaar, (gezamenlijk genoemd het 'WAP tekort'), worden de 'extra WAP activa' die deel uitmaken van het aan het Pensioenluik toebedeelde Gecorrigeerd Netto Rendement, toegewezen aan de Individuele Rekeningen die een 'WAP tekort', zoals hiervoor bedoeld, vertonen en zulks ten belope van zulk 'WAP tekort'; dit is de zgn. WAP tekort toewijzing ten belope van de beschikbare extra WAP activa.
 - indien de extra WAP activa niet volstaan om bedoeld 'WAP tekort' aan te zuiveren, worden de 'extra WAP activa' toegewezen aan de Individuele Rekeningen van alle Aangeslotenen waarp een 'WAP tekort' wordt geïdentificeerd, pro rata het bedrag

van de Verworven Reserves op 31 december van het betrokken jaar van elke betrokken Aangeslotene.

- o indien daarentegen zou blijken, niettegenstaande artikel 12, dat meer 'extra WAP activa' beschikbaar zouden zijn dan nodig voor de aanzuivering van bedoelde WAP tekorten op de Individuele Rekeningen, wordt voor de goede orde gepreciseerd dat deze overblijvende extra WAP activa toebedeeld worden aan de Buffer, zoals voorzien in artikel 12 waar de beperking bepaald wordt van het aan het Pensioenluik toe te bedelen Gecorrigeerd Netto Rendement.

Voor de toepassing van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement ten aanzien van KwartaalPensioenBijdragen is de Valutatatum telkens de eerste dag van het tweede kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KwartaalPensioenBijdrage betrekking heeft. Voor de KwartaalPensioenBijdrage die betrekking heeft op de verbrekingsvergoeding geldt als Valutatatum de eerste dag van het tweede kwartaal volgend op het kwartaal waarin de verbrekingsvergoeding wordt aangegeven.

De oprenting van de Individuele Rekeningen aan het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement wordt toegepast en loopt naargelang van het geval:

- (i) bij Pensionering of opname van het Aanvullend Pensioenkapitaal op de Normale, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum van een Actieve Aangeslotene: tot de laatste dag van de maand voorafgaand aan de Normale, of naargelang het geval, respectievelijk Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum wanneer het Aanvullend Pensioenkapitaal wordt opgenomen;
- (ii) bij Pensionering of opname van het Aanvullend Pensioenkapitaal van een Passieve Aangeslotene op de Normale, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum: tot de laatste dag van de maand voorafgaand aan de Normale, Vervroegde of, naargelang van het geval Verdaagde Pensioendatum, met dien verstande dat de eventuele aanvulling van het op de Individuele Rekening alsdan beschikbare bedrag gebeurt ten aanzien van en maximaal tot het bedrag dat op de datum van de Uittreding gewaarborgd was ingevolge de WAP en de toepasselijke reglementering.

Voor de oprenting aan het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement wordt het jaarlijks vastgestelde Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement per kwartaal berekend en toegepast volgens de formule van de gecumuleerde rentevoet.

In elk geval is de oprenting van de KwartaalPensioenBijdrage op basis van het aan de Individuele Rekeningen Toegewezen Netto Rendement, uitgedrukt als een percentage, steeds afgetopt op het percentage van de WAP rendementsgarantie.

Artikel 14 - Oprenting bij Uittreding, overdracht van reserves, Pensionering of betalingen van prestaties in de loop van een boekjaar

In situaties waar, na Uittreding, Verworven Reserves overgedragen worden in de loop van een boekjaar waarvan de jaarrekeningen nog niet goedgekeurd werden door het OFP, alsook in situaties waarin prestaties moeten betaald worden in de loop van een boekjaar waarvan de jaarrekeningen nog niet goedgekeurd werden door het OFP, zal, wanneer in de berekening ervan rekening gehouden wordt met een Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement dat op zulk tijdstip nog niet gekend is (betreffende het jaar van de Uittreding en/of het jaar van de overdracht, of betreffende het jaar van de Pensionering/overlijden en/of het jaar van de betaling) als volgt te werk gegaan worden:

- de overdracht of, naargelang van het geval, de betaling betreft in eerste instantie het bedrag alsdan op de Individuele Rekening, getoetst aan (en wanneer nodig verhoogd tot) het bedrag

dat gewaarborgd wordt door de WAP (of bij overlijden van een Actieve Aangeslotene door artikel 15 van het Pensioenreglement)

- en voor zover bij latere vaststelling van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (betreffende voormelde één of 2 jaren) zou blijken dat een hoger bedrag had moeten overgedragen of uitbetaald worden, zal of zullen één of twee bijpassingen uitgevoerd worden door het OFP voor zover het bedrag van de bijpassing ten minste gelijk is aan 15 EUR. Het OFP zal zulke bijpassing(en) uiterlijk uitvoeren binnen de 2 maanden na neerlegging van de jaarrekeningen van het betrokken boekjaar,
- waarbij gepreciseerd wordt dat voor de toets van de rendementsgarantie van de WAP, in overeenstemming met de wettelijke bepalingen, gerekend wordt tot het ogenblik van de Uittreding (zowel bij Uittreding als bij latere overdracht van de Verworven Reserves), of naargelang van het geval bij Pensionering, tot de Pensionering. Bij overlijden van een Actieve Aangeslotene wordt de toets overeenkomstig artikel 15 van dit Pensioenreglement gerekend tot het ogenblik van het overlijden.

HOOFDSTUK IV - OVERLIJDEN

Artikel 15 - Overlijdenskapitaal

Indien een Actieve Aangeslotene overlijdt tijdens het bestaan van de arbeidsovereenkomst met zijn Werkgever vóór zijn Pensionering of vóór de opname van het Aanvullend Pensioenkapitaal en dus vooraleer hij het Aanvullend Pensioenkapitaal heeft opgevraagd, ontvangt zijn Begunstigde een Overlijdenskapitaal, gelijk aan het bedrag dat op de datum van zijn overlijden op zijn Individuele Rekening staat, desgevallend aangevuld tot het bedrag dat gewaarborgd zou zijn overeenkomstig de WAP indien de Actieve Aangeslotene op dat ogenblik zou uitgetreden zijn.

Indien een Passieve Aangeslotene overlijdt vóór zijn Pensionering of vooraleer hij zijn Aanvullend Pensioenkapitaal heeft opgevraagd, ontvangt zijn Begunstigde een Overlijdenskapitaal gelijk aan het bedrag dat op de datum van zijn overlijden, op zijn Individuele Rekening staat.

Artikel 16 - Begunstigde

De Begunstigde wordt bepaald op grond van de hierna bepaalde rangorde:

1. de Partner van de overleden Aangeslotene die de hoedanigheid van Partner moet hebben op het ogenblik van het overlijden, of
2. bij ontstentenis, de Kinderen van de overleden Aangeslotene, of, bij vooroverlijden ervan, bij plaatsvervulling, hun kinderen, of
3. bij ontstentenis, de ouders, of de langstlevende ouder, of
4. bij ontstentenis, de broers en/of zussen van de Aangeslotene.

Indien er geen Begunstigde is, betaalt Pensio TL geen Overlijdenskapitaal uit.

Indien er meerdere Begunstigden zijn in éénzelfde rang, wordt het Overlijdenskapitaal in gelijke delen verdeeld onder de Begunstigden.

Indien het overlijden van de Aangeslotene veroorzaakt werd door een opzettelijke handeling of in opdracht van (één van) de Begunstigde(n), wordt (diens deel van) het Overlijdenskapitaal uitbetaald, naargelang van het geval, aan de Begunstigde(n) in de daaropvolgende rang of verdeeld over en toegekend aan de andere Begunstigden in dezelfde rang.

Het is de Aangeslotene toegestaan om af te wijken van voormelde rangorde en een andere Begunstigde aan te duiden of te beslissen tot een andere rangorde. Dergelijke aanduiding of beslissing moet door de Aangeslotene schriftelijk meegedeeld worden aan Pensio TL via het daartoe bestemde begunstigingsaanwijzingsformulier, dat door Pensio TL als bewijs van ontvangst mede-ondertekend wordt en waarvan Pensio TL en de Aangeslotene elk een ondertekend exemplaar bijhouden.

HOOFDSTUK V - BETALINGEN

Artikel 17 - Datum van betaling – Aanvullend Pensioenkapitaal

De Aangeslotene kan naar aanleiding van zijn Pensionering op de Normale of, naargelang van het geval, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum zijn Aanvullend Pensioenkapitaal opvragen. Voor zover toegelaten onder de wet en binnen de voorwaarden van het Pensioenreglement kan de Aangeslotene zijn Aanvullend pensioenkapitaal opvragen naar aanleiding van zijn Normale, of naargelang van het geval, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum. Hij richt daartoe een schriftelijke aanvraag aan Pensio TL.

Onder voorbehoud van inachtneming van de bepalingen van artikel 18 hieronder wordt het Aanvullend Pensioenkapitaal uitbetaald en zulks binnen de wettelijk voorgeschreven termijn. Naar aanleiding van zijn Pensionering, of voor zover toegelaten, naar aanleiding van het bereiken van zijn Normale, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum, zal het Aanvullend Pensioenkapitaal in de praktijk uitbetaald worden op de laatste dag van de vierde maand die volgt op het kwartaal waarin de Aangeslotene zijn laatste activiteitsdag gepresteerd heeft waarvoor een DmfA aangifte/RSZ-kwartaalstaat vereist is. Hiermee wordt bedoeld de laatste dag van de maand die volgt op de normale periode van ontvangst van de gegevens vermeld op de kwartaalstaat van de RSZ/DmfA aangifte.

Desgevallend kan Pensio TL voorschotten uitbetalen in afwachting van de eigenlijke definitieve uitbetaling. Alle eventuele voorschotten zullen verrekend worden bij de uiteindelijke definitieve betaling of vereffening.

Indien de Aangeslotene zijn Aanvullend Pensioenkapitaal schriftelijk had opgevraagd bij Pensio TL maar komt te overlijden vóór de definitieve uitbetaling ervan, wordt het (saldo) Aanvullend Pensioenkapitaal (na verrekening van eventuele voorschotten) betaald aan zijn nalatenschap. In zulk geval wordt geen Overlijdenskapitaal betaald aan de Begunstigden.

Artikel 18 - Betalingsmodaliteiten – Aanvullend Pensioenkapitaal

Voor het uitvoeren van een betaling door Pensio TL is een minimumbedrag van 15 EUR bruto vereist. De Aangeslotene bezorgt aan Pensio TL het aanvraagformulier voor de uitbetaling van zijn Aanvullend Pensioenkapitaal, behoorlijk ingevuld en gedateerd. Bij dit formulier dienen alle vereiste stavingstukken gevoegd te worden. Op het formulier wordt het rekeningnummer vermeld waarop het Aanvullend Pensioenkapitaal kan gestort worden. Indien deze storting op een buitenlandse rekening gebeurt en hieraan kosten verbonden zijn, komen die kosten ten laste van de Aangeslotene.

Onder voorbehoud van andersluidende wettelijke bepalingen of wanneer anders bepaald in dit Pensioenreglement, kan een betaling niet gebeuren en kan de verschuldigdheid van een bedrag niet vaststaan zolang Pensio TL niet alle vereiste stavingstukken heeft ontvangen, met inbegrip van een behoorlijk en volledig ingevuld en ondertekend aanvraagformulier.

Het Aanvullend Pensioenkapitaal wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal. De Aangeslotene heeft het recht om de omvorming van zijn Aanvullend Pensioenkapitaal te vragen in een rente. Pensio TL brengt de Aangeslotene op de hoogte van diens recht om de omvorming van het

Aanvullend Pensioenkapitaal in rente te vragen binnen de wettelijke termijnen. De keuze van omvorming is onherroepelijk en definitief en moet schriftelijk vastgesteld worden uiterlijk binnen de 60 dagen na de Normale Pensioendatum of, in het geval van Vervroegde of Verdaagde Pensionering, ten laatste binnen de 60 dagen die volgen op de mededeling vanwege Pensio TL aangaande het recht tot omvorming. Bij gebrek van een keuze binnen de bepaalde termijn wordt de Aangeslotene verondersteld gekozen te hebben voor de betaling onder de vorm van een eenmalig kapitaal.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente ingevolge de omvorming van het Aanvullend Pensioenkapitaal in renten bij de aanvang evenwel niet meer bedraagt dan het bij de wet vastgesteld bedrag (500 EUR overeenkomstig de WAP van 2003 – geïndexeerd) wordt het Aanvullend Pensioenkapitaal in elk geval betaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.

Indien de Aangeslotene tijdig de omvorming van zijn Aanvullend Pensioenkapitaal in rente vraagt, zal Pensio TL aan de "Onthaalstructuur" een bedrag overdragen dat vastgesteld wordt overeenkomstig de toepasselijke bepalingen, met het oog op de uitbetaling van renten door de Pensioeninstelling die de Onthaalstructuur beheert, tenzij het bedrag lager is dan het bedrag wettelijk bepaald, in welk geval het Aanvullend Pensioenkapitaal toch uitbetaald zal worden onder de vorm van een eenmalig kapitaal.

Na dergelijke overdracht zijn Pensio TL en de Inrichter jegens de Aangeslotene, de Begunstigden en Rechthebbenden, bevrijd van alle verplichtingen voortkomend uit het Sectoraal Pensioenstelsel en het beheer en de uitvoering ervan. De modaliteiten van betaling alsook de overige voorwaarden die van toepassing zijn op dergelijke rentebetalingen zijn bepaald in het reglement van de Onthaalstructuur, waardoor de Pensioeninstelling, die de Onthaalstructuur beheert, gebonden is.

Artikel 19 - Datum van betaling – Overlijdenskapitaal

De Begunstigde is gerechtigd op (een deel van) het Overlijdenskapitaal naar aanleiding van het Overlijden van de Aangeslotene, indien zulk overlijden plaatsvindt vóór de Normale, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum van de Aangeslotene en voor zover Pensio TL de Individuele Rekening van de overleden Aangeslotene op het ogenblik van het overlijden beheert. De Begunstigde verwittigt Pensio TL van het overlijden en maakt een overlijdensakte over aan Pensio TL. Pensio TL kan eventueel ook via andere wegen kennis nemen van het overlijden van de Aangeslotene en zal dan de nodige stappen ondernemen om de Begunstigden te identificeren.

Onder voorbehoud van inachtneming van de bepalingen van artikel 20 hieronder wordt het Overlijdenskapitaal uitbetaald en zulks binnen de wettelijk voorgeschreven termijn.

Onverminderd andersluidende wettelijke bepalingen, wordt in de praktijk het Overlijdenskapitaal uitbetaald naar aanleiding van het overlijden van een Actieve Aangeslotene op de laatste dag van de vierde maand die volgt op het kwartaal waarin de Actieve Aangeslotene overleden is, waarmee bedoeld wordt de laatste dag van de maand die volgt op de normale periode van ontvangst van de gegevens vermeld op de kwartaalstaat van de RSZ/DmfA aangifte.

Onverminderd andersluidende wettelijke bepalingen, wordt in de praktijk het Overlijdenskapitaal uitbetaald naar aanleiding van het overlijden van een Passieve Aangeslotene op de laatste dag van de vierde maand die volgt op het kwartaal waarin Pensio TL kennis neemt van het overlijden van de Aangeslotene.

Desgevallend kan Pensio TL voorschotten uitbetalen in afwachting van de eigenlijke definitieve uitbetaling. Alle eventuele voorschotten zullen verrekend worden bij de uiteindelijke definitieve betaling of vereffening.

Artikel 20 - Betalingsmodaliteiten – Overlijdenskapitaal

Voor het uitvoeren van een betaling door Pensio TL is een minimumbedrag van 15 EUR bruto vereist. De Begunstigde bezorgt aan Pensio TL het aanvraagformulier voor de uitbetaling van het Overlijdenskapitaal behoorlijk ingevuld en gedateerd. Bij dit formulier moet een officieel bewijs van het overlijden van de Aangeslotene gevoegd worden (overlijdensattest) alsook alle andere bijkomend opgevraagde documenten. Op het formulier wordt het rekeningnummer vermeld waarop de storting van het Overlijdenskapitaal kan gebeuren. Indien deze storting op een buitenlandse rekening gebeurt en hieraan kosten verbonden zijn komen die kosten ten laste van de Begunstigde.

Onder voorbehoud van andersluidende wettelijke bepalingen, kan een betaling niet gebeuren en kan de verschuldigheid van een bedrag niet vaststaan zolang Pensio TL niet alle vereiste stavingsstukken heeft ontvangen, met inbegrip van een behoorlijk en volledig ingevuld en ondertekend aanvraagformulier.

Het Overlijdenskapitaal wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal. De Begunstigde heeft het recht om de omvorming van zijn (deel van het) Overlijdenskapitaal te vragen in een rente. Pensio TL brengt de Begunstigde op de hoogte van diens recht om de omvorming van het Overlijdenskapitaal te vragen, binnen de wettelijke termijn nadat Pensio TL kennis heeft genomen van het overlijden. Deze keuze is onherroepelijk en definitief en moet schriftelijk vastgesteld worden ten laatste binnen de 60 dagen die volgen op de mededeling vanwege Pensio TL aangaande het recht tot omvorming. Bij gebrek van een keuze binnen de bepaalde termijn wordt de Begunstigde verondersteld gekozen te hebben voor de betaling onder de vorm van een eenmalig kapitaal.

Indien de Begunstigde(n) tijdig de omvorming van het (deel van het) Overlijdenskapitaal in rente vraagt (vragen), zal, onder voorbehoud van hetgeen hierna bepaald wordt m.b.t. het minimale bedrag, Pensio TL aan de "Onthaalstructuur" een bedrag overdragen dat vastgesteld wordt overeenkomstig de toepasselijke bepalingen, met het oog op de uitbetaling van renten door de Pensioeninstelling die de Onthaalstructuur beheert.

Na dergelijke overdracht zijn Pensio TL en de Inrichter jegens de Begunstigde(n) en Rechthebbenden, bevrijd van alle verplichtingen voortkomend uit het Sectoraal Pensioenstelsel en het beheer en de uitvoering ervan. De modaliteiten van betaling alsook de overige voorwaarden die van toepassing zijn op dergelijke rentebetalingen zijn bepaald in het reglement van de Onthaalstructuur waardoor de Pensioeninstelling, die de Onthaalstructuur beheert, gebonden is.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente ingevolge de omvorming van het Overlijdenskapitaal in renten bij de aanvang evenwel niet meer bedraagt dan het bij de wet vastgesteld bedrag (500 EUR overeenkomstig de WAP van 2003 – geïndexeerd), wordt het Overlijdenskapitaal in elk geval betaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.

HOOFDSTUK VI - UITTREDING

Artikel 21 - Uittreding

Een voormalig Actieve Aangeslotene wordt bij Uittreding een Passieve Aangeslotene ingevolge zijn aansluiting bij het Sectoraal Pensioenstelsel.

De Uittreding wordt

- (i) ofwel schriftelijk meegedeeld door de Aangeslotene aan Pensio TL
- (ii) ofwel vastgesteld op basis van de afwezigheid gedurende twee opeenvolgende kwartalen van DmfA's betreffende de betrokken Aangeslotene door een Werkgever.

In dit laatste geval wordt betrokkene zo snel mogelijk gecontacteerd door of namens Pensio TL om bevestiging te vragen van zijn Uittreding. Bij ontstentenis van dergelijke bevestiging, wordt de Aangeslotene geacht te zijn uitgetreden.

Artikel 22 - Verworven rechten

Overeenkomstig de toepasselijke wetgeving verwerft de Aangeslotene onmiddellijk Verworven Reserves betreffende zijn Aanvullend Pensioenkapitaal.

Ook de aanspraak op een Overlijdenskapitaal is onmiddellijk van toepassing vanaf de aansluiting.

Artikel 23 - Opties bij Uittreding

Bij Uittreding worden de procedures en termijnen inzake vaststellingen en mededelingen bepaald in dit Pensioenreglement toegepast, of bij ontstentenis van een specifieke bepaling in het Pensioenreglement gelden, deze van de WAP.

Ingevolge zijn Uittreding heeft de Aangeslotene recht op zijn Verworven Reserves. Deze worden indien nodig, aangevuld tot het bedrag dat in toepassing van de WAP op de datum van de Uittreding gewaarborgd wordt, waarbij voor deze berekening uitgegaan wordt van de WAP-waarborg die van toepassing is op uittredingen in de zin van de WAP, na vijf jaar aansluiting.

Wanneer het bedrag van de Verworven Reserves bij Uittreding hoger is dan 150 EUR (te indexeren overeenkomstig de WAP), beschikt de voormalige Actieve Aangeslotene na Uittreding over de volgende keuzemogelijkheden:

1. overdracht van zijn Verworven Reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag gewaarborgd in uitvoering van de WAP (zoals hiervoor nader bepaald), naar de Pensioeninstelling van zijn nieuwe werkgever met wie hij een arbeidsovereenkomst gesloten heeft indien hij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van die werkgever of naar de Pensioeninstelling van de sectorinrichter indien hij wordt aangesloten bij de pensioeninstelling van die sectorinrichter ingevolge zijn nieuwe arbeidsovereenkomst met een werkgever die ressorteert onder die andere sector; of
2. overdracht van zijn Verworven Reserves, desgevallend aangevuld tot het bedrag gewaarborgd in uitvoering van de WAP, zoals hiervoor nader bepaald, naar een Pensioeninstelling bedoeld in artikel 32 § 1, 2° van de WAP; of
3. zijn Verworven Reserves laten in Pensio TL, in welk geval hij bij Pensionering op de Normale of naargelang van het geval, de Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum of bij opname naar aanleiding van het bereiken van de Normale, Vervroegde of Verdaagde Pensioendatum (voor zover wettelijk toegelaten en binnen de voorwaarden van het Pensioenreglement) en voor zover zijn Verworven Reserves tot dan in Pensio TL gelaten worden, aanspraak kan maken op het Aanvullend Pensioenkapitaal van een Passieve Aangeslotene. Het overlijden van de Passieve Aangeslotene vóór Pensionering of opname van het Aanvullend Pensioenkapitaal, is gedekt overeenkomstig de bepaling van artikel 15 van het Pensioenreglement.

De voormalig Actieve Aangeslotene deelt zijn keuze schriftelijk mee aan Pensio TL. Bij ontstentenis van een keuze of bericht, wordt de voormalig Actieve Aangeslotene verondersteld geopteerd te hebben voor het behoud van zijn Verworven Reserves in Pensio TL (optie 3 hiervoor).

De overdrachten bedoeld sub 1 en 2 zijn in elk geval beperkt tot het gedeelte van de Verworven Reserves waarop geen eventuele voorschotten, overdrachten of inpandgeving werd gedaan of dat niet toegewezen werd in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet. Bovendien is vereist dat het bedrag dat het voorwerp uitmaakt van overdrachten minimaal 15 EUR bedraagt.

Wanneer het bedrag van de Verworven Reserves bij Uittreding lager is dan of gelijk is aan 150 EUR (te indexeren overeenkomstig de WAP), blijven de Verworven Reserves in PensioTL, zonder wijziging van de pensioentoezegging.

HOOFDSTUK VII - ONTHAALSTRUCTUUR

Artikel 24 - Inkomende reserves

De reserves die Actieve Aangeslotenen opgebouwd en verworven hebben bij een vroegere werkgever of onder een aanvullend pensioenplan van een vroegere inrichter, worden wanneer deze Aangeslotenen beslissen om hun vroeger verworven reserves over te dragen naar de Pensioeninstelling van de Inrichter, niet ondergebracht in Pensio TL en vallen niet onder de toepassing van dit Pensioenreglement, doch worden gestort in de Onthaalstructuur.

Artikel 25 - Omzetting van kapitalen in rente

Aangeslotenen die bij hun Pensionering of bij opname van het Aanvullend Pensioenkapitaal naar aanleiding van de Normale, Vervroegde of verdaagde Pensioenleeftijd binnen de voorwaarden van het Pensioenreglement, alsook Begunstigden die naar aanleiding van het overlijden van een Aangeslotene overeenkomstig artikel 18, respectievelijk artikel 20, de omvorming vragen van het Aanvullend Pensioenkapitaal, respectievelijk (een deel van) het Overlijdenskapitaal, worden ingevolge de overdracht door Pensio TL van de overeenstemmende bedragen naar de Onthaalstructuur, deelnemer-rentegenieter van de Onthaalstructuur, overeenkomstig de voorwaarden van het reglement van de Onthaalstructuur. Na dergelijke overdracht ingevolge hun beslissing hebben Pensio TL en de Inrichter geen enkele verplichting meer jegens deze Aangeslotenen, Begunstigden en hun Rechthebbenden.

HOOFDSTUK VIII - INFORMATIE

Artikel 26 - Jaarlijkse pensioenoverzichten

Pensio TL deelt éénmaal per jaar aan de (Actieve) Aangeslotenen bedoeld in de wet, een pensioenoverzicht mee waarop alle wettelijk voorgeschreven gegevens vermeld worden. Voor de goede orde wordt gepreciseerd dat voor wat betreft de periode gesitueerd vóór 1 januari 2016, een jaarlijkse pensioenfiche bezorgd werd aan alle Aangeslotenen en dat vanaf 1 januari 2016, overeenkomstig de toepasselijke wetgeving ter zake, de jaarlijkse pensioenfiche bezorgd wordt aan de Actieve Aangeslotenen. Vanaf 2019 wordt de pensioenfiche “pensioenoverzicht” genoemd. Bij deze gelegenheid wordt meegedeeld dat het Pensioenreglement op eenvoudig verzoek kan verkregen worden bij Pensio TL.

De mogelijkheid om zijn gegevens te raadplegen in de gegevensbank van de tweede pijler – DB2P zal eveneens vermeld worden overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake.

Op vraag van de Actieve Aangeslotene deelt Pensio TL eveneens een historisch overzicht mee van zijn Verworven Reserves, in voorkomend geval met de vermelding van het bedrag dat overeenstemt met de waarborgen van artikel 24 van de WAP. Dit overzicht is beperkt tot de periode van aansluiting bij het Sectoraal Pensioenstelsel.

Pensio TL kan betreffende deze wettelijke informatieverplichtingen, voorzien in artikel 26 van de WAP, een overeenkomst sluiten met de daartoe bij wet gemachtigde rechtspersoon (vandaag is dit de vzw Sigedis) die dan zal instaan voor deze informatieverplichtingen. In zulk geval wordt Pensio TL ontheven van deze verplichtingen.

Artikel 27 - Pensioenreglement

Het Pensioenreglement maakt integraal deel uit van de CAO en kan op eenvoudig verzoek verkregen worden bij Pensio TL. Het kan op elk ogenblik opgevraagd of ingekeken worden bij Pensio TL. Het is ook beschikbaar op de website van de Inrichter.

Artikel 28 - Andere documenten en informatie

Pensio TL stelt elk jaar een verslag op over het beheer van het Sectoraal Pensioenstelsel. Dit verslag, transparantie- of beheersverslag genoemd, wordt ter beschikking gesteld van de Inrichter. Op eenvoudig verzoek van de Aangeslotene gericht aan de Inrichter, deelt de Inrichter of Pensio TL het mee aan de Aangeslotene.

Pensio TL verstrekt ook, op eenvoudig verzoek, aan de Aangeslotenen, hun Rechthebbenden of vertegenwoordigers de verklaring inzake de beleggingsbeginselen die het beleggingsbeleid van Pensio TL bepaalt, de jaarrekeningen van Pensio TL en alle andere documenten waarop ze gerechtigd zijn overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. Pensio TL stelt hen deze ter beschikking volgens de voorwaarden van de wet.

Artikel 29 - Verplichtingen van Aangeslotenen, Begunstigden en Rechthebbenden m.b.t. actuele informatie en stavingstukken

Elke Aangeslotene, Begunstigde en Rechthebbende is ertoe gehouden aan Pensio TL en/of wanneer van toepassing, aan Pensio TL en aan de rechtspersoon die hem, conform de wet, zijn pensioenoverzicht bezorgde, en/of aan de Inrichter wanneer deze laatste erom vraagt, alle gegevens schriftelijk mee te delen die vereist zijn voor het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel. Wanneer zich wijzigingen voordoen in deze gegevens, is hij ertoe gehouden die wijzigingen schriftelijk door te geven aan Pensio TL binnen de maand volgend op de wijziging. Wanneer stavingstukken of inlichtingen worden opgevraagd bij de Aangeslotenen, Begunstigden en Rechthebbenden voor het beheer en de uitvoering van het Pensioenreglement, is de Aangeslotene, Begunstigde en Rechthebbende verplicht om deze binnen de voorziene of gevraagde termijnen te bezorgen aan Pensio TL. Bij ontstentenis van de vereiste (actuele) gegevens en/of stavingstukken, kunnen de Aangeslotenen, hun Begunstigden en Rechthebbenden geen rechten doen gelden krachtens het Pensioenreglement. Pensio TL en de Inrichter kunnen in zulk geval niet aangesproken worden wegens niet-uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel.

Indien de Aangeslotene vaststelt dat de gegevens vermeld op zijn pensioenoverzicht niet (langer) correct zijn, is hij verplicht Pensio TL hiervan schriftelijk te verwittigen binnen de maand nadat de pensioenoverzichten verstuurd werden. Zolang dit niet gebeurt, kunnen Pensio TL en de Inrichter hierover niet aangesproken worden.

Artikel 30 - Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Pensio TL verwerkt persoonsgebonden gegevens van de Aangeslotenen in het kader van het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel en voor de uitoefening van zijn wettelijke

opdrachten. Wanneer vereist voor het beheer en de uitvoering van het Pensioenreglement of zijn wettelijke opdrachten, verwerkt pensio TL ook persoonsgegevens van hun rechthebbenden en Begunstigden.

De persoonsgegevens en desbetreffende stavingstukken waarvan Pensio TL en de Inrichter kennis krijgen voor de uitvoering en het beheer van het Sectoraal Pensioenstelsel zullen alleen aangewend worden voor de doeleinden van het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel met inachtneming van de voorwaarden en procedures van de wetgeving inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de bescherming van de verwerking van persoonsgegevens en de beveiliging van het betreffende databeheer. Pensio TL en de Inrichter zien erop toe dat derden waarop ze beroep doen voor het beheer en de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel, de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming, privacy en databeheer in acht nemen.

Elke Aangeslotene, Begunstigde en Rechthebbende waarvan persoonsgegevens worden verwerkt door Pensio TL en de Inrichter, heeft het recht op inzage en verbetering van deze gegevens. Hij kan in dat verband terecht voor alle informatie alsook met alle vragen en opmerkingen bij Pensio TL www.pensiotl.be. Hij kan een e-mail richten naar privacy@pensiotl.be.

HOOFDSTUK IX - FINANCIERING EN ONDERFINANCIERING

Artikel 31 - Financieringsplan

De Werkgevers betalen in uitvoering van de CAO de Kwartaalbijdragen die geïnd en ingevorderd worden via de RSZ en door de RSZ aan de Inrichter gestort worden. De Inrichter staat in voor een gepaste financiering van het Sectoraal Pensioenstelsel. De Inrichter stort aan Pensio TL de ontvangen KwartaalPensioenBijdragen en de Kostenbijdragen door en is ertoe gehouden het financieringsplan na te leven. Het financieringsplan wordt opgesteld overeenkomstig de wettelijke bepalingen terzake en voorziet in een passende financiering van het Sectoraal Pensioenstelsel en de dekking van alle kosten en van andere eventueel wettelijk vereiste marges of reserves. Het financieringsplan wordt opgesteld door de paritaire Raad van Bestuur van Pensio TL, wordt onderschreven en medeondertekend door de Inrichter en bekrachtigd door de algemene vergadering van Pensio TL. Het financieringsplan alsook alle latere wijzigingen ervan, worden ter kennis gebracht van de FSMA. De FSMA ziet toe op het financieringsplan en kan eisen dat het financieringsplan gewijzigd wordt om de belangen van de Aangeslotenen, Begunstigden en Rechthebbenden te vrijwaren en/of om een passende en regelmatige financiering te verzekeren.

Artikel 32 - Financieel evenwicht

Met het oog op het instellen, behouden en het vrijwaren van een financieel evenwicht in Pensio TL tussen de activa en de verplichtingen, zal het financieringsplan regelmatig opgevolgd en, indien gepast, gewijzigd worden. De Raad van Bestuur van Pensio TL waakt hierover onder het toezicht van de FSMA. Op het jaarlijkse pensioenoverzicht van de Aangeslotene wordt het financieringsniveau van de Verworven Reserves en van de WAP rendementswaarborg vermeld.

Pensio TL kan, indien nodig of gewenst, ook sanerings- of herstelplannen opstellen in overleg met de Inrichter en onder toezicht van de FSMA. De FSMA kan desgevallend sanerings- of herstelmaatregelen opleggen.

Indien de Inrichter in gebreke blijft om overeenkomstig de financieringsplannen en de eventuele herstelplannen, in een passende financiering te voorzien van het Sectoraal Pensioenstelsel, zal Pensio TL onder het toezicht van de FSMA alle nodige stappen zetten met het oog op de vrijwaring van de belangen van de Aangeslotenen en hun Begunstigden en Rechthebbenden. Wanneer de situatie aanhoudt en het financieel evenwicht ernstig verstoord of bedreigd is, kan Pensio TL de partijen bij de

CAO formeel aanschrijven met de vraag om over het behoud, de financiering, wijziging of opheffing van het Sectoraal Pensioenstelsel te onderhandelen. Pensio TL kan in zulk geval ook, op beslissing van de Raad van Bestuur, alle Aangeslotenen hiervan schriftelijk op de hoogte brengen.

Wanneer een voldoende financiering uitblijft binnen de vooropgestelde herstelperiode, kan Pensio TL beslissen om het beheer van het Sectoraal Pensioenstelsel qua toekomstige opbouw van rechten stop te zetten teneinde zoveel mogelijk de verworven rechten te vrijwaren en het beheer van de Verworven Reserves, desgevallend gereduceerd, prudent verder te zetten. In zulk geval zal het beschikbare vermogen van Pensio TL, volgens advies van de Actuaris van Pensio TL en op beslissing van de Raad van Bestuur na bekrachtiging door de algemene vergadering van Pensio TL, ingeschreven worden op de individuele rekeningen van alle Aangeslotenen in verhouding tot hun Verworven Reserves, desgevallend, wanneer van toepassing en mogelijk, verhoogd tot de bedragen gewaarborgd overeenkomstig de WAP. Deze individuele rekeningen zullen echter enkel nog fluctueren in functie van het netto rendement van Pensio TL zoals dit laatste jaarlijks vastgesteld zal worden door de Raad van Bestuur op basis van de jaarrekeningen en op advies van de Actuaris of van de erkende commissaris van Pensio TL.

HOOFDSTUK X - DUUR, WIJZIGING EN OPHEFFING VAN HET SECTORAAL PENSIOENSTELSEL

Artikel 33 - Duur

Het Sectoraal Pensioenstelsel is in werking getreden op 1 juli 2011 en geldt voor onbepaalde duur.

Artikel 34 - Wijziging en opheffing

Het Pensioenreglement maakt deel uit van de CAO en kan bijgevolg gewijzigd worden bij CAO of ingevolge wijzigingen aangebracht aan de CAO of haar bijlagen. Het bestaan en behoud alsook de toepassing en uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel is gekoppeld aan de CAO.

In het geval van wijzigingen in de toepasselijke prudentiële, sociale of fiscale wetgeving en/of wijzigingen in andere wetgeving of reglementering die een impact hebben op het Sectoraal Pensioenstelsel, de toepassing, het beheer en de uitvoering ervan en/of op de werking en het beheer van Pensio TL of de Inrichter, en/of in het geval jurisprudentiële, politieke of andere (markt – sector e.a.) ontwikkelingen inzake het beheer van het Sectoraal Pensioenstelsel aanleiding geven tot belangrijke wijzigingen voor de toepassing van het Sectoraal Pensioenstelsel, zullen de Inrichter en/of Pensio TL de partijen bij de CAO hiervan ten gepaste tijde op de hoogte brengen teneinde hen toe te laten de ontwikkelingen op te volgen en in het kader van de CAO eventuele stappen te zetten.

Indien de CAO betreffende de inrichting van het Sectoraal Pensioenstelsel beëindigd wordt zonder overname, herneming of voortzetting ervan krachtens een andere CAO, wordt het Sectoraal Pensioenstelsel beëindigd en opgeheven. Dit leidt niet noodzakelijkerwijze tot de ontbinding of vereffening van Pensio TL.

Ingeval van algehele beëindiging van het Sectoraal Pensioenstelsel, van stopzetting van de financiering ervan of in geval van aanhoudend ernstig financieel onevenwicht in Pensio TL, brengt Pensio TL en/of de Inrichter alle Aangeslotenen hiervan schriftelijk op de hoogte. Hun rechten zullen worden berekend en vastgesteld op advies van de Actuaris, rekening houdend met het beschikbaar vermogen van Pensio TL enerzijds en zijn verplichtingen, kosten en de Verworven Reserves van de Aangeslotenen en de WAP-waarborgen anderzijds en zullen worden ingeschreven op individuele rekeningen die enkel nog kunnen schommelen in functie van het netto rendement zoals dat jaarlijks zal vastgesteld worden. Dit netto rendement is het alsdan boekhoudkundig vastgesteld netto rendement van Pensio TL en is dus niet gelijk aan het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement bepaald in het Pensioenreglement. De

Aangeslotenen zullen schriftelijk op de hoogte gebracht worden van het aldus bepaalde nieuwe bedrag op hun individuele rekening.

Desgevallend kan ook beslist worden tot overdracht van de rechten van de Aangeslotenen naar een andere Pensioeninstelling. In geval van overdracht zullen de wettelijk voorgeschreven procedures jegens de Aangeslotenen en de FSMA in acht genomen worden. Ingeval van overdracht is Pensio TL niet langer gehouden tot de uitvoering van het Sectoraal Pensioenstelsel en bevrijd van alle verplichtingen die eruit voortkomen jegens de Aangeslotenen, hun Begunstigden en Rechthebbenden, alsook ten opzichte van de Inrichter.

HOOFDSTUK XI - ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 35 - Fiscale bepalingen

De voordelen voorzien in het Sectoraal Pensioenstelsel worden beperkt tot de bedragen die door de fiscale wetgeving inzake aftrekbaarheid en vrijstelling als maximale bedragen worden voorgeschreven.

Alle bedragen die voortvloeien uit dit Pensioenreglement zijn onderhevig aan de toepasselijke fiscale, parafiscale en andere inhoudingen en/of belastingen. Bedragen die meegedeeld worden aan de Aangeslotenen in uitvoering van dit Pensioenreglement zijn steeds bruto bedragen, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald wordt. Noch de Pensioeninstelling, noch de Inrichter, noch de Werkgevers is/zijn verantwoordelijk indien fiscale of andere maatregelen de voordelen verminderen die uit dit Pensioenreglement voortvloeien voor de Aangeslotenen, de Begunstigden en/of Rentegenieters.

Artikel 36 - Ontbinding en vereffening van Pensio TL

In het geval van gerechtelijke of vrijwillige ontbinding of vereffening van Pensio TL alsook in het geval van intrekking van de toelating van Pensio TL als instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, vinden de wettelijke en statutaire bepalingen toepassing. De vereffenaars zullen de wettelijke volgorde van schuldeisers in acht nemen, met gelijkheid van schuldeisers van eenzelfde rang.

Tenzij een overdracht wordt georganiseerd van de rechten van de Aangeslotenen van Pensio TL naar een andere Pensioeninstelling, zal het beschikbare vermogen worden verdeeld onder de Aangeslotenen in verhouding tot hun Verworven Reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd volgens de WAP. Indien het beschikbare vermogen van Pensio TL op het ogenblik van zijn vereffening of ontbinding ontoereikend is om alle Aangeslotenen schadeloos te stellen, worden hun rechten proportioneel herleid.

Artikel 37 - Deelbaarheid

Indien één of meerdere bepalingen van dit Pensioenreglement, om welke reden dan ook, nietig, ongeldig of zonder uitwerking zou(den) zijn of zou(den) verklaard worden, wordt (worden) zij, onder voorbehoud van andersluidende wettelijke bepalingen of andersluidende gerechtelijke beslissing, als ongeschreven beschouwd, terwijl alle andere en overige bepalingen onverminderd van toepassing blijven en hun volledige uitwerking behouden.

Artikel 38 - Wetgeving

Dit Pensioenreglement is onderworpen aan het Belgisch recht.