



Agentschap Overheidspersoneel

SECTORCOMITE XVIII
VLAAMSE GEMEENSCHAP EN VLAAMS GEWEST

protocol nr. 387.1231

PROTOCOL HOUDENDE DE CONCLUSIES VAN DE VERGADERING VAN
16 DECEMBER 2019 IN HET SECTORCOMITE XVIII VLAAMSE GEMEENSCHAP EN
VLAAMS GEWEST

Over

de invoering van een aanvullend pensioenstelsel voor het contractueel
personeel van het Eigen Vermogen van het Instituut voor Natuur- en
Bosonderzoek (EV INBO)

door de afvaardiging van de overheid, samengesteld uit :

1. de heer Jan Jambon, minister-president van de Vlaamse Regering en Vlaams minister van Buitenlandse Zaken, Cultuur, ICT en Facilitair Management, voorzitter;
2. de heer Bart Somers, viceminister-president van de Vlaamse Regering en Vlaams minister van Binnenlands Bestuur, Bestuurszaken, Inburgering en Gelijke Kansen;
3. de heer Matthias Diependaele, Vlaams minister van Financien en Begroting, Wonen en Onroerend Erfgoed;
4. mevrouw Hilde Crevits, viceminister-president van de Vlaamse Regering en Vlaams minister van Economie, Innovatie, Werk, Sociale Economie en Landbouw;
5. mevrouw Zuhail Demir, Vlaams minister van Justitie en Handhaving, Omgeving, Energie en Toerisme.

enerzijds,

en de afvaardigingen van de drie representatieve vakbonden :

- de Algemene Centrale der Openbare Diensten, vertegenwoordigd door :
 - de heer Jan Van Wesemael
 - de heer Chris Moortgat
- de Federatie van de Christelijke Syndicaten der Openbare Diensten die onder meer de ACV-Openbare Diensten en de ACV-Transport en Communicatie groepeert, vertegenwoordigd door .
 - mevrouw Ilse Remy
- het Vrij Syndicaat van het Openbaar Ambt, vertegenwoordigd door :
 - de heer Francis Van Lindt
 - de heer Cédric Eerebout

anderzijds,

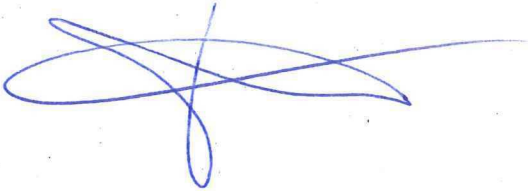
Werd vastgesteld dat werd voldaan aan de verplichte raadpleging en kennisgeving van de representatieve vakorganisaties, wat betreft de invoering van een aanvullend pensioenstelsel voor het contractueel personeel van het Eigen Vermogen van het Instituut voor Natuur- en Bosonderzoek (EV INBO).

Bijgaande documenten maken integraal deel uit van dit protocol.

Brussel, **20-12-2019**

DE AFVAARDIGING VAN DE
REPRESENTATIEVE VAKORGANISATIES:

Voor de Algemene Centrale der
Openbare Diensten

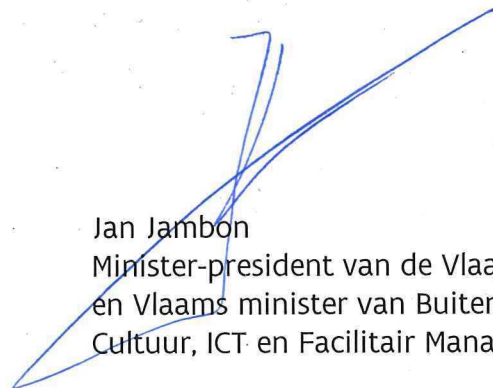


Voor de Federatie van de
Christelijke Syndicaten der
Openbare Diensten



DE AFVAARDIGING VAN DE OVERHEID

De Voorzitter,



Jan Jambon
Minister-president van de Vlaamse Regering
en Vlaams minister van Buitenlandse Zaken,
Cultuur, ICT en Facilitair Management

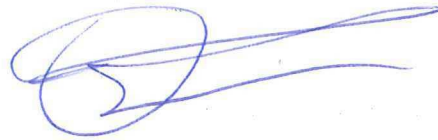


Bart Somers
Viceminister-president van de Vlaamse
Regering en Vlaams minister van Binnenlands
Bestuur, Bestuurszaken, Inburgering en
Gelijke Kansen

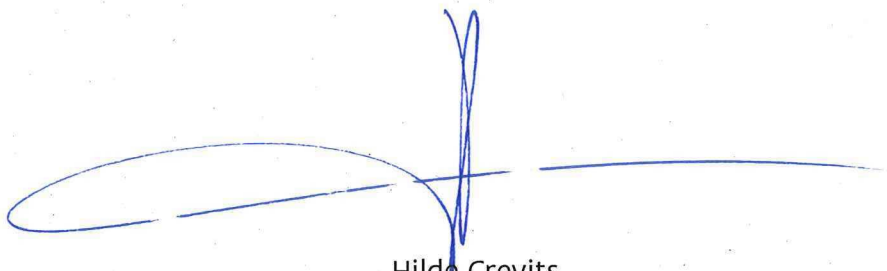
Voor het Vrij Syndicaat van het
Openbaar Ambt



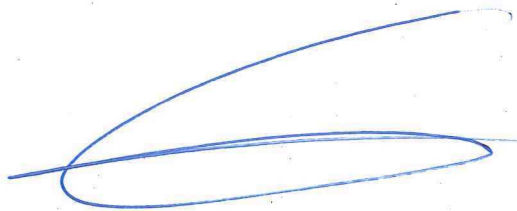
Cedric Eerebout



Matthias Diependaele
Vlaams minister van Financiën en Begroting,
Wonen en Onroerend Erfgoed



Hilde Crevits
Viceminister-president van de Vlaamse
Regering en Vlaams minister van Economie,
Innovatie, Werk, Sociale Economie en
Landbouw



Zuhail Demir
Vlaams minister van Justitie en Handhaving,
Omgeving, Energie en Toerisme

**Reglement van het
publieke pensioenstelsel voor de werknemers van het Eigen
Vermogen van het Instituut voor Natuur- en Bosonderzoek
(EV INBO)**

Plan VOnr3

Inhoudstafel

HOOFDSTUK 1 AANVULLENDE PENSIOENTOEZEGGING	3
Artikel 1. AANVULLENDE PENSIOENTOEZEGGING.....	3
HOOFDSTUK 2 DEFINITIES - WAARBORGEN - AANSLUITING	3
Artikel 2. DEFINITIES	3
Artikel 3. ALGEMENE BESCHOUWINGEN.....	7
Artikel 4. DOEL EN WAARBORGEN.....	7
Artikel 5. AANSLUITING BIJ HET PLAN.....	8
HOOFDSTUK 3 PENSIOEN	8
Artikel 6. FINANCIERING	8
Artikel 7. PENSIOENKAPITAAL BIJ PENSIONERING	8
Artikel 8. BETALING VAN HET PENSIOENKAPITAAL	9
HOOFDSTUK 4 OVERLIJDEN VOOR PENSIONERING	9
Artikel 9. WAARBORG OVERLIJDEN	9
Artikel 10. BEGUNSTIGING.....	9
HOOFDSTUK 5 UITTREDING	9
Artikel 11. RECHTEN BIJ UITTREDING	9
HOOFDSTUK 6 BIJZONDERE BEPALINGEN	10
Artikel 12. MOGELIJKHEID TOT UITKERING IN RENTE.....	10
Artikel 13. TOEGEKEND RENDEMENT.....	11
Artikel 14. INGEBRACHTE RESERVE	11
HOOFDSTUK 7 ALGEMENE BEPALINGEN	11
Artikel 15. VERSCHILLENDE RESERVES	11
Artikel 16. WERKINGSKOSTEN – TAKSEN EN BELASTINGEN	12
Artikel 17. TOEPASSING VAN HET REGLEMENT.....	12
Artikel 18. JAARLIJKS PENSIOENOVERZICHT.....	12
Artikel 19. RECHTEN EN PLICHTEN VAN DE AANGESLOTENE.....	13
Artikel 20. VERWERKING VAN DE PERSOONSgegevens	13
Artikel 21. RECHTEN OP DE VOORDELEN	13
HOOFDSTUK 8 MAATREGELEN IN GEVAL VAN BEEINDIGING VAN HET PLAN	14
Artikel 22. BEEINDIGING VAN HET PLAN VOOR ALLE WERKGEVERS.....	14
Artikel 23. BEEINDIGING VAN HET PLAN TEN BEHOEVE VAN EEN OF MEERDERE WERKGEVERS OF TEN BEHOEVE VAN EEN BEPERKTE GROEP VAN AANGESLOTENEN	14

HOOFDSTUK 1. AANVULLENDE PENSIOENTOEZEGGING

Artikel 1. AANVULLENDE PENSIOENTOEZEGGING

De Werknemer heeft recht op een aanvullend pensioen dat het Eigen Vermogen van het Instituut voor Natuur- en Bosonderzoek, hierna te noemen EV INBO, ondernemingsnummer 0898 934 731, met zetel te 1000 Brussel, Havenlaan 88 bus 73, financiert met vaste bijdragen van 3 % van het salaris

EV INBO wordt voor de toepassing van onderhavig reglement als Werkgever beschouwd

Het recht, vermeld in het eerste lid, wordt opgebouwd naar rata van de prestaties

Voor de berekening van de (jaarlijkse) vaste bijdrage wordt het gemiddelde genomen van het bruto voltijds maandsalaris van de eerste en de laatste tewerkstellingsmaand van het kalenderjaar, verhoogd met de haard- of standplaatstoelage, en vermenigvuldigd

1° met de volgende factor 13,82,

2° met het Tew% ingeval van deeltijdse prestaties,

3° en, wanneer de werknemer niet tijdens het volledige kalenderjaar van 1 januari tot en met 31 december (= Referentieperiode) in dienst is, maar tijdens het kalenderjaar in of uit dienst is getreden, met M/12

Het bruto voltijds maandsalaris = 1/12 van het geïndexeerde bruto voltijds jaarsalaris

M = aantal maanden van tewerkstelling gedurende het kalenderjaar waarbij de maand van de eerste en de laatste tewerkstelling als volledige maand in aanmerking wordt genomen

Tew% (Gemiddelde Tewerkstellingspercentage) = het gemiddelde effectieve percentage van contractuele tewerkstelling gedurende de Referentieperiode

De periodes van afwezigheid door ziekteverlof (met inbegrip van arbeidsongeval of beroepsziekte), moederschapsrust, vader- of meemoederschapsverlof, geboorteverlof en de dienstvrijstelling in het kader van artikel 42 van de arbeidswet van 16 maart 1971 worden gelijkgesteld met werkelijk geleverde prestaties. Tijdens deze gelijkgestelde periodes van afwezigheid wordt het contractueel tewerkstellingspercentage onmiddellijk voorafgaand aan de schorsing van de arbeidsovereenkomst in aanmerking genomen. Andere periodes van (onbezoldigde) schorsing van de arbeidsovereenkomst worden niet verrekend.

HOOFDSTUK 2. DEFINITIES - WAARBORGEN - AANSLUITING

Artikel 2. DEFINITIES

In dit reglement verstaat men onder

2.1. Aangeslotene

Elke Werknemer die voldoet aan de voorwaarden van artikel 5 en niet wettelijk (vervroegd) gepensioneerd is

Er bestaan twee categorieën van Aangeslotenen

Actieve Aangeslotene

Iedere werknemer in dienst van de Werkgever

Passieve Aangeslotene

De gewezen Actieve Aangeslotene van wie bij Uittreding de Opgebouwde Reserve in het Plan is gebleven

2.2. Begunstigde

De persoon/personen die overeenkomstig artikel 10 van dit Reglement aanspraak kan/kunnen maken op een uitkering bij overlijden van de Aangeslotene

2.3. Fonds

Het Vlaams Pensioenfonds

2.4. Gelijkgestelde Periode van Afwezigheid

Elke onbezoldigde schorsing van de arbeidsovereenkomst om reden van Ziekte, moederschapsrust, vader- of meemoederschapsverlof, geboorteverlof en dienstvrijstelling in het kader van artikel 42 van de arbeidswet van 16 maart 1971

Andere periodes van schorsing van de arbeidsovereenkomst worden niet gelijkgesteld

De onbezoldigde schorsing kan geheel of gedeeltelijk zijn

2.5. Gemiddelde Tewerkstellingspercentage (Tew%)

Het Gemiddelde Tewerkstellingspercentage is gelijk aan het gemiddelde effectieve percentage van contractuele tewerkstelling gedurende de Referentieperiode

Tijdens de Gelijkgestelde Periodes van Afwezigheid zoals gedefinieerd in artikel 2.4 wordt het tewerkstellingspercentage gelijkgesteld met het contractueel tewerkstellingspercentage onmiddellijk voorafgaand aan de schorsing van de arbeidsovereenkomst

Dit Gemiddeld Tewerkstellingspercentage wordt elk jaar in december door de Werkgever gecommuniceerd aan het Fonds

2.6. Individuele Rekeningen

Voor elke Aangeslotene worden er binnen het Fonds mogelijks twee individuele rekeningen opgemaakt

- de Individuele Rekening T de individuele rekening waarop de Toelagen voor pensioen toegekend worden verhoogd met het Toegekend Rendement,
- de Individuele Rekening TR de individuele rekening waarop de ingebrachte reserves opgebouwd bij de vorige werkgever ingebracht worden en verhoogd met het Toegekend Rendement

2.7. Herberekeningsdatum

31 december

2.8. KB/WAP

Koninklijk besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

2.9. Kind

Elk wettig, gewettigd, geadopteerd of erkend kind van de Aangeslotene

2.10. Minimale Rendementsgarantie

De minimale rendementsgarantie op de Toelage, zoals bepaald in artikel 24 van de WAP en rekening houdend met de toepassing van artikel 3 van KB/WAP Deze minimale rendementsgarantie wordt berekend met behulp van de verticale methode

2.11. Normale Pensioendatum

De eerste dag van de maand volgend op het bereiken van de Pensioenleeftijd

2.12. Opgebouwde Reserve

De opgebouwde reserve is gelijk aan de waarde van de Individuele Rekeningen

2.13. Partner

Dit is

- de echtgenoot of echtgenote met wie de Aangeslotene is gehuwd, voor zover die echtgenoten niet gerechtelijk van tafel en bed gescheiden zijn of in gerechtelijke aanleg zijn tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed
- de meerderjarige persoon met wie de Aangeslotene wettelijk samenwoont en die niet verwant is aan de Aangeslotene of slechts verwant is vanaf de derde graad of meer

2.14. Pensioenleeftijd

De pensioenleeftijd van het Plan is 65 jaar

Vanaf 1 februari 2025 wordt de pensioenleeftijd vastgelegd op 66 jaar Vanaf 1 februari 2030 zal de pensioenleeftijd 67 jaar zijn

Indien de Actieve Aangeslotene in dienst blijft van de Werkgever na het bereiken van de Pensioenleeftijd blijft de toelage verschuldigd zo lang hij in dienst blijft, tot het ogenblik van Pensionering

2.15. Pensioenkapitaal

Het kapitaal dat aan de Aangeslotene op Pensionering wordt betaald, berekend conform de bepalingen van artikel 7 van dit Reglement

2.16. Pensionering

De effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit uitgeoefend onder het sociaalrechtelijk statuut van Werknemer, zijnde de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties

2.17. Plan

De publieke pensioentoezegging die door de Werkgever is ingevoerd ten gunste van de Werknemers die voldoen aan de aansluitingsvoorwaarden zoals bepaald in artikel 5 van dit Reglement en dat beheerst wordt door dit Reglement

2.18. Referentieperiode

De referentieperiode is het volledige kalenderjaar van 1 januari tot en met 31 december tijdens de welke de Werknemer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan. Wanneer de Werknemer niet tijdens het volledige kalenderjaar voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan, wordt de Referentieperiode beperkt tot de periode dat de Werknemer wel aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan voldoet.

2.19. Referentiewedde (RW)

Het gemiddelde van het bruto voltijds maandsalaris verhoogd met de haard- of standplaatstoelage van de eerste en de laatste tewerkstellingsmaand van de Referentieperiode en vermenigvuldigd met de factor 13,82.

Het bruto voltijds maandsalaris wordt bepaald als 1/12 van het geïndexeerde voltijds jaarsalaris.

2.20. Reglement

Dit document alsmede elke wijziging ervan.

2.21. Toegekend Rendement

Het rendement dat op de Individuele Rekening van de Aangeslotene wordt toegekend, zoals gedefinieerd in artikel 13 van dit Reglement.

2.22. Toelage

De toelage is de toekenning voor pensioen op de Individuele Rekening T die de Werkgever doet. De hoogte van deze Toelage wordt bepaald op basis van artikel 6.

2.23. Uittreding

Uittreding is

- de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of Pensionering, OF
- het einde van de aansluiting vanwege de Vaste Benoeming van de Werknemer of vanwege het feit dat de Werknemer niet langer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden en Pensionering (uittreding light), OF
- de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van (een deel van de) onderneming of van een vestiging naar een andere onderneming of vestiging, in het kader van een conventionele overdracht of een fusie waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen.

Er is geen Uittreding

- wanneer de beëindiging van de arbeidsovereenkomst binnen een periode van maximum 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de dag volgend op de datum van uitdiensttreding gevolgd wordt door het sluiten van een arbeidsovereenkomst met dezelfde Werkgever.
- wanneer de statutaire proeftijd eindigt zonder dat deze resulteert in een Vaste Benoeming en de persoon terug Werknemer wordt van de Werkgever.

2.24. Vaste Benoeming

Elk personeelslid dat statutair tewerkgesteld is met inbegrip van de statutaire proeftijd die hieraan voorafgaat.

2.25. 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

2.26. Werkgever

EV INBO waarmee de Werknemer is verbonden en die ten voordele van zijn Werknemers die aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen, het Plan heeft ingericht

Deze openbare werkgever is lid van het Fonds en is te beschouwen als een Vrijwillig Bijdragende Onderneming zoals bedoeld in artikel 5 van de statuten van het Fonds

2.27. Werknemer

De natuurlijke persoon in dienst van de Werkgever en die ingevolge een arbeidsovereenkomst als Werknemer tewerkgesteld is bij de Werkgever en in dat kader onderworpen is aan de Belgische sociale zekerheid (een aansluiting aan de Overzeese Sociale Zekerheid wordt niet beschouwd als zijnde onderworpen aan de Belgische sociale zekerheid)

2.28. Ziekte

De op basis van objectieve symptomen vastgestelde aantasting van de gezondheid Deze vaststelling dient te gebeuren door een wettelijk tot de uitoefening van de praktijk gemachtigde arts, hetzij in België, of in het land waar de aangeslotene zich op het ogenblik van de vaststelling bevindt Verwikkelingen ingevolge zwangerschap worden met een ziekte gelijkgesteld

Artikel 3. ALGEMENE BESCHOUWINGEN

Dit Reglement is de enige bron van recht inzake de voordelen, uitkeringen en vergoedingen die erin vervat zijn en het bevat alle modaliteiten, voorwaarden en preciseringen ervan Dit Reglement zal echter in geen geval afbreuk doen aan de bepalingen die via decreet of besluit door de Vlaamse Regering worden vastgelegd In geval van tegenstrijdigheid met het Reglement, zal steeds de hiërarchisch hoogste rechtsbron primeren

Eventueel presentatiemateriaal of andere documenten die ten informatieve titel worden overgemaakt aan of ter beschikking zijn van de Aangeslotenen en/of Begunstigden en/of rechthebbenden hebben geen bindende kracht

Het Reglement zal via elektronische weg beschikbaar worden gesteld Op eenvoudig verzoek van de Aangeslotene zal de Werkgever aan de Aangeslotene een schriftelijk exemplaar van het Reglement overhandigen

De begrippen die beginnen met een hoofdletter zijn de begrippen gedefinieerd in het artikel 2 en hebben de betekenis die daar gegeven wordt Waar de mannelijke begrippen (zoals o a hij, zijn, diens) worden gebruikt, worden eveneens de daarmee overeenstemmende vrouwelijke begrippen (zoals o a zij, haar, dier) bedoeld

Dit Reglement treedt in werking op 1 januari 2020

Artikel 4. DOEL EN WAARBORGEN

De Werkgever zal dit Plan toepassen ten gunste van zijn Werknemers die voor deelname aan het Plan in aanmerking komen zoals bepaald in artikel 5

Dit Plan heeft tot doel om aan de Werknemers van de Werkgever die beantwoorden aan de aansluitingsvoorwaarden zoals bepaald in artikel 5 van dit Reglement, of aan hun Begunstigden, voordelen toe te kennen bij Pensionering of overlijden

De hierboven opgesomde waarborgen worden beheerd door het Fonds. De verbintenis genomen door het Fonds is een middelenverbintenis.

Deze publieke pensioentoezegging bestaat uit een toezegging van het type vaste bijdrage (zoals bedoeld in artikel 3, §1, 14° WAP en de artikelen 4-7 en 4-8 van het KB/WAP). Het betreft een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement.

Artikel 5. AANSLUITING BIJ HET PLAN

De aansluiting bij het Plan vindt plaats voor de Werknemer vanaf de eerste dag van de maand van de contractuele indiensttreding en dit ten vroegste vanaf 1 januari 2020.

Worden evenwel niet aangesloten bij dit Plan

- personeelslid dat niet onder de Belgische Sociale Zekerheid ressorteert,
- het personeelslid dat is tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst voor studenten,
- het personeelslid dat op 1 januari 2020 van een bestaande – voordeliger – aanvullende pensioenregeling geniet en dat niet vrijwillig kiest voor de aansluiting bij dit Reglement.

HOOFDSTUK 3. PENSIOEN

Artikel 6. FINANCIERING

Op 31 december van elk jaar wordt voor een Werknemer die tijdens het volledige kalenderjaar voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan, door de Werkgever op de Individuele Rekening T van de Actieve Aangeslotene een Toelage voor pensioen toegekend die gelijk is aan

$$3 \% \times RW \times Tew \%$$

waarbij

- RW = de Referentiewedde
- Tew % = het Gemiddelde Tewerkstellingspercentage

Wanneer de Werknemer niet tijdens het volledige kalenderjaar voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan, is de door de Werkgever op de Individuele Rekening T van de Actieve Aangeslotene toe te kennen Toelage voor pensioen gelijk aan

$$3 \% \times RW \times Tew \% \times \text{aantal maanden in Referentieperiode} / 12$$

De Toelage voor pensioen voor de Referentieperiode waarin het moment van Pensionering, overlijden of Uittreding van de Actieve Aangeslotene zich situeert, wordt toegekend op het moment van Pensionering, overlijden of Uittreding.

Deze Toelage wordt voor de eerste maal toegekend op 31 december 2020 voor de Referentieperiode van het kalenderjaar 2020.

De Toelage kan op jaarbasis maar voor maximum 12 maanden worden toegekend.

Artikel 7. PENSIOENKAPITAAL BIJ PENSIONERING

Bij Pensionering wordt aan de Aangeslotene een Pensioenkapitaal uitbetaald waarvan het bedrag overeenstemt met de som van het volgende

- de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening T, desgevallend aangevuld tot de Minimale Rendementsgarantie, en,
- de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening TR.

Artikel 8. BETALING VAN HET PENSIOENKAPITAAL

Het Pensioenkapitaal wordt aan de Aangeslotene betaald op het ogenblik van zijn Pensionering

HOOFDSTUK 4. OVERLIJDEN VOOR PENSIONERING

Artikel 9. WAARBORG OVERLIJDEN

De waarborg overlijden voorziet in de uitkering van de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening T en TR aan de Begunstigde(n) in geval van overlijden van de Aangeslotene vóór zijn Pensionering

Artikel 10. BEGUNSTIGING

In geval van overlijden van de Aangeslotene vóór Pensionering zijn de Begunstigden bij voorrang

- 1) de overlevende Partner,
 - 2) bij ontstentenis, de Kinderen van de Aangeslotene, in gelijke delen Indien één van de Kinderen van de Aangeslotene vooroverleden is, komt het aandeel van dit Kind, in gelijke delen, toe aan zijn Kinderen, bij ontstentenis, in gelijke delen, aan de andere Kinderen van de Aangeslotene,
 - 3) bij ontstentenis, de bijzonder aangeduide begunstigde, aangewezen in een door de Aangeslotene ondertekend document In geval van een later huwelijk van de Aangeslotene of een latere wettelijke samenwoning van de Aangeslotene wordt de eerdere aanduiding van begunstiging automatisch herroepen De volgorde bij voorrang van de Begunstigden voorzien in het huidig Reglement wordt van toepassing,
 - 4) bij ontstentenis, de vader en de moeder van de Aangeslotene,
 - 5) bij ontstentenis, de broers en zusters van de Aangeslotene De halfbroers of halfzusters (dit zijn broers of zusters die één gemeenschappelijke ouder hebben met de Aangeslotene) worden in deze rang slechts in aanmerking genomen indien ze nominatief aangeduid zijn in een document ondertekend door de Aangeslotene,
 - 6) bij ontstentenis, de nalatenschap van de Aangeslotene met uitsluiting van de Staat,
 - 7) bij ontstentenis, de Pensioenreserve van het Plan zoals vermeld in artikel 15 van dit Reglement
- De Werkgever staat de Aangeslotene toe van de hiervóór bedoelde voorrangsorte af te wijken Die afwijking moet vastgelegd worden in een document ondertekend door de Aangeslotene

HOOFDSTUK 5. UITTREDING

Artikel 11. RECHTEN BIJ UITTREDING

Bij Uittreding worden de Toelagen van de Werkgever voor pensioen stopgezet vanaf de maand volgend op de maand van Uittreding

Ingeval van Uittreding heeft de Aangeslotene recht op de som van het volgende

- de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening T, desgevallend aangevuld tot de Minimale Rendementsgarantie, en,
- de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening TR

De Aangeslotene heeft de keuze tussen de volgende mogelijkheden

- de Opgebouwde Reserve in het Fonds te laten, tot uiterlijk de Pensionering De Aangeslotene wordt dan een Passieve Aangeslotene Bij eventueel vooroverlijden wordt de Opgebouwde Reserve uitbetaald aan de Begunstigden volgens de begunstigingsvolgorde vermeld in artikel 10, OF
- de overdracht van de Opgebouwde Reserve naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever, OF
- de overdracht van de Opgebouwde Reserve naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens het KB van 14 november 2003

Nadat de Werkgever de Aangeslotene heeft geïnformeerd in overeenstemming met artikel 31 van de WAP (o a over het bedrag van de Opgebouwde Reserve, desgevallend aangevuld tot de minimale rendementsgarantie, het bedrag van de verworven prestaties en de keuzemogelijkheden zoals opgesomd in de bovenstaande paragraaf), beschikt de Aangeslotene over 30 dagen om de bestemming van zijn Opgebouwde Reserve mee te delen

Bij ontstentenis van mededeling binnen deze termijn, blijft de Opgebouwde Reserve in het Fonds tot Pensionering of overlijden De Passieve Aangeslotene mag echter te allen tijde vragen om zijn Opgebouwde Reserve alsnog over te dragen naar één van bovenvermelde pensioeninstellingen

In geval van een Uittreding licht zoals omschreven in artikel 2.23 van het Reglement wordt de toepassing van dit artikel uitgesteld tot (i) de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of Pensionering, of (ii) het einde van de Vaste Benoeming bij de Werkgever anders dan door overlijden of Pensionering, of (iii) de datum van de overgang wanneer de vastbenoemde Aangeslotene wordt overgedragen naar een andere openbare werkgever

HOOFDSTUK 6. BIJZONDERE BEPALINGEN

Artikel 12. MOGELIJKHEID TOT UITKERING IN RENTE

Het is mogelijk om het Pensioenkapitaal of het overlijdenskapitaal op te vragen onder de vorm van een levenslange rente zoals bepaald in de WAP Als het bedrag van de jaarlijkse rente kleiner is dan 634,12 EUR (bedrag voor jaar 2018 – te koppelen aan consumptie-index) wordt de som steeds in kapitaal uitbetaald

Het Fonds brengt de Aangeslotene van het recht tot omzetting van zijn Pensioenkapitaal in een rente op de hoogte twee maanden vóór Pensionering of binnen de twee weken nadat het Fonds van de vervroegde Pensionering op de hoogte is gebracht

Indien de Aangeslotene zijn keuze niet bekend gemaakt heeft aan het Fonds vóór de Pensionering wordt verondersteld dat de Aangeslotene gekozen heeft voor een éénmalige kapitaaluitkering

In geval van overlijden van de Aangeslotene brengt het Fonds de Begunstigde(n) van dit recht op de hoogte binnen de twee weken nadat het Fonds van het overlijden op de hoogte is gebracht Indien de Begunstigde(n) zijn keuze (kapitaal/rente) niet heeft bekend gemaakt binnen de 6 weken na de kennisgeving door het Fonds wordt hij verondersteld gekozen te hebben voor een éénmalige kapitaaluitkering

Voor de bepaling van de rente zal steeds rekening gehouden worden met het wettelijk minimum zoals bepaald in artikel 28 WAP en rekening houdend met de toepassing van artikel 19 van KB/WAP

Voor de opvraging onder de vorm van rente wordt een bedrag overeenstemmend met het respectievelijk Pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal, na aftrek van de wettelijk verplichte inhoudingen overgemaakt aan de erkende instelling waarmee het Fonds een overeenkomst terzake gesloten heeft Deze instelling zal verder belast worden met de uitkering van de rente Indien het Pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal, na aftrek van de wettelijk verplichte inhoudingen, niet

voldoende is om het vestigingskapitaal samen te stellen van de rente zal de Werkgever het saldo aanvullen

Eenmaal het Fonds het kapitaal heeft overgedragen naar de hierboven beschreven erkende instelling, kunnen de Aangeslotene, zijn Begunstigde(n), en zijn rechthebbende(n) geen rechten meer doen gelden ten opzichte van het Fonds en de Werkgever

Artikel 13. TOEGEKEND RENDEMENT

Het bruto-rendement is gelijk aan het rendement behaald op de Reserve Individuele Rekeningen vóór aftrek van enige kosten door de vermogensbeheerder(s)

Het netto-rendement is gelijk aan het bruto-rendement behaald op de Reserve Individuele Rekeningen verminderd met de kosten verbonden aan het financieel beheer zoals vastgelegd in de overeenkomsten met de vermogensbeheerders

Om het potentiële tekort m b t de Minimale Rendementsgarantie te financieren, wordt 5 % van het positieve netto-rendement, gerealiseerd op de Reserve Individuele Rekeningen, gestort in de Planreserve WAP rendement

Dit houdt in dat het maandelijks rendement dat rechtstreeks wordt toegekend aan de Reserve Individuele Rekeningen (Toegekend Rendement) gelijk is aan

- indien het rendement positief is 95% van het netto-rendement
- indien het rendement negatief is 100% van het netto-rendement

In geval van Uittreding, Pensionering of overlijden, wordt het Toegekend Rendement als volgt, bepaald aangezien het maandelijks rendement slechts gekend is in de tweede helft van de daaropvolgende maand, wordt geen bijkomend rendement meer toegekend voor de periode tussen het einde van de maand van Uittreding, Pensionering of overlijden en de berekeningsdatum

Artikel 14. INGEBRACHTE RESERVE

Elke Aangeslotene kan reserves inbrengen opgebouwd bij een vorige werkgever in het kader van extra-legale voorzieningen

Deze reserves worden op een aparte Individuele Rekening TR gezet en worden verhoogd met het Toegekend Rendement zoals bepaald in artikel 12 De Minimale Rendementsgarantie is niet van toepassing op deze ingebrachte reserves

HOOFDSTUK 7. ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 15. VERSCHILLENDE RESERVES

In het Fonds, dat vandaag uit 1 afzonderlijk vermogen bestaat, worden 4 types reserves aangelegd, waarvan 2 aparte reserves die per Plan voorzien worden en 2 collectieve reserves voor het gehele Fonds

De twee aparte reserves

- Planreserve WAP rendement in het Fonds wordt een Planreserve WAP rendement aangelegd per Plan
Deze heeft als doel om de technische voorzieningen aan te vullen tot de Minimale Rendementsgarantie
- Pensioenreserve van het Plan in het Fonds wordt een Pensioenreserve van het Plan aangelegd per Plan, waarin de pensioendotaties gestort worden

Ook voor dit Plan zal dus een Planreserve WAP rendement en een Pensioenreserve van het Plan aangelegd worden

De twee collectieve reserves

- Kostenreserve in het Fonds wordt één kostenreserve aangelegd voor het dagelijks beheer
- Reserve Individuele Rekeningen het betreft een reserve ter hoogte van de som van alle Individuele Rekeningen T en TR van alle Aangeslotenen

Artikel 16. WERKINGSKOSTEN – TAKSEN EN BELASTINGEN

Alle beheers- en werkingskosten, alsmede de belastingen en taksen zonder persoonlijk karakter of die normalerwijze niet ten laste van de Werkgever zijn, zitten vervat in de jaarlijkse kostendotatie (zie Algemeen luik van het financieringsplan) en komen toe aan het Fonds om zijn werking te verzekeren

Indien het Fonds nog andere publieke pensioentoezeggingen beheert, zullen de beheers- en werkingskosten verdeeld worden zoals bepaald in het Algemeen luik van het financieringsplan

De kosten verbonden aan het financieel beheer worden verrekend in de rendementen Dit is vastgelegd in de overeenkomst met de vermogensbeheerder

De taksen en de sociale zekerheidsbijdragen op de Toelagen worden gedragen door de Werkgever

Artikel 17. TOEPASSING VAN HET REGLEMENT

De Werkgever heeft de in dit Reglement omschreven waarborgen ingericht met de bedoeling deze toe te passen voor onbepaalde duur, weliswaar met dien verstande dat hij zich het recht voorbehoudt om in omstandigheden of situaties zoals hieronder vermeld en, mits inachtneming van de inspraak- en beslissingsprocedures zoals wettelijk voorzien,

- hetzij aan het Reglement wijzigingen aan te brengen die zij noodzakelijk of wenselijk acht gelet op de wijzigende feitelijke of juridische omstandigheden,
- hetzij de Toelage die de Werkgever toekent op de Individuele Rekening T te verminderen, te onderbreken, te schorsen of stop te zetten,
- hetzij zelfs onderhavig Reglement op te heffen of stop te zetten
- indien economische of financiële omstandigheden, de economische of financiële situatie waarin de Werkgever of de onderneming of instelling die in haar plaats zou (zijn) (ge)treden, of de groep waartoe de Werkgever behoort, zich bevindt, het handhaven of voortzetten van de waarborgen in dit Reglement, in zijn huidige vorm of in zijn geheel, ernstig zou bemoeilijken of een hoge last of kost met zich zou brengen, ofwel,
- indien het Belgische sociale zekerheidsstelsel en/of fiscale stelsel en/of het stelsel van aanvullende pensioenen en/of de reglementering inzake het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening gewijzigd werd(en), met gevolgen voor het Reglement, de Werkgever en/of voor de betrokken personen, ofwel,
- indien gelet op de toestand van de Werkgever of van de onderneming of van de instelling die in haar plaats zou (zijn) (ge)treden, of van de groep waartoe de Werkgever behoort, als gevolg van een reorganisatie, herstructurering, fusie, splitsing, overdracht, opslorping, vereffening of enige andere belangrijke structuurwijziging, het behoud in zijn huidige vorm of in zijn geheel, of het voortzetten van de waarborgen in dit Reglement zeer moeilijk wordt en/of niet langer redelijk verantwoord lijkt, ofwel,
- in geval van faillissement, stopzetten van de activiteiten of van een vereffening van de Werkgever

Artikel 18. JAARLIJKS PENSIOENOVERZICHT

Jaarlijks wordt aan de Actieve Aangeslotene een pensioenoverzicht met situatiedatum 1 januari (voor de eerste maal met situatiedatum 1 januari 2021) toegestuurd met vermelding van alle informatie zoals door de WAP voorgeschreven

Dit pensioenoverzicht zal via elektronische weg verstrekt worden, tenzij de Actieve Aangeslotene verzoekt om dit overzicht op papier te bekomen

Artikel 19. RECHTEN EN PLICHTEN VAN DE AANGESLOTENE

Dit Reglement vormt een aanhangsel aan de arbeidsovereenkomst van de Werknemer. Het verleent hem echter enkel rechten op de continuïteit van de waarborgen onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 17.

De voordelen door dit Reglement gewaarborgd vertegenwoordigen een recht voor de Aangeslotene, onder voorbehoud van artikel 17.

Artikel 20. VERWERKING VAN DE PERSOONSgegevens

In het kader van de uitvoering van dit Reglement en de daarmee eventueel gepaard gaande wettelijke verplichtingen, zal de reglementering rond de bescherming van de persoonsgegevens worden nageleefd. Het Fonds heeft hiertoe een privacy beleid opgemaakt.

In het kader van bovenstaande kan het Fonds volgende persoonsgegevens verwerken:

- identificatiegegevens en contactgegevens zoals naam en voornaam, adres, e-mailadres, identiteitskaartnummer, geboortedatum, geslacht, burgerlijke staat, sociale zekerheidsnummer en werknemersnummer, bankrekeningnummer, taal
- loopbaangegevens, waaronder salarisgegevens,
- gezinssamenstelling (naam van de echtgenoot of partner, naam van kinderen, geboortedata)
- de bijzondere gebeurtenissen in de aansluiting bij het aanvullend pensioen zoals intreding, uittreding, uitbetaling, ,

De Aangeslotene heeft recht op informatie, op inzage, op verbetering van de persoonsgegevens, op schrapping van de persoonsgegevens, op beperking van de verwerking, om bezwaar te maken tegen de verwerking en recht op overdraagbaarheid van persoonsgegevens en dit conform de richtlijnen opgenomen in het privacy beleid van het Fonds.

De Functionaris voor Gegevensbescherming (of "DPO") van het Fonds is bereikbaar via dpo@bdo.be

In het kader van de uitvoering van dit Reglement en de daarmee eventueel gepaard gaande wettelijke verplichtingen, zal de reglementering rond de bescherming van de persoonsgegevens worden nageleefd.

Artikel 21. RECHTEN OP DE VOORDELEN

De rechten op de door het Fonds toegekende voordelen zijn volkomen persoonlijk voor de Aangeslotenen. Onverminderd de bepalingen van artikel 1409 en 1410 van het Gerechtelijk Wetboek kunnen die rechten geen voorwerp uitmaken van een afstand, overdracht of inpandgeving. Dergelijke verrichtingen zouden van rechtswege nietig zijn.

Iedere betaling bij toepassing van dit Reglement is onderworpen aan de door de wet voorziene voorheffingen die op het ogenblik van betaling van kracht zijn.

De voordelen voorzien in dit Reglement vallen onder het toepassingsgebied van de wet van 5 augustus 1978 houdende economische en budgettaire hervormingen (Wet Wijninckx). Dit betekent dat wanneer het wettelijk pensioen verhoogd met de voordelen voorzien in dit Reglement en eventuele andere pensioenen, de drempels voorzien in de wet van 5 augustus 1978 overschrijden,

er een aftopping zal gebeuren van de pensioenen van de betrokkene volgens de volgorde voorzien in de wet van 5 augustus 1978

HOOFDSTUK 8. MAATREGELEN IN GEVAL VAN BEEINDIGING VAN HET PLAN

Artikel 22. BEEINDIGING VAN HET PLAN VOOR ALLE WERKGEVERS

Ingeval van definitieve opheffing van het Plan of in geval van de vereffening van de Werkgevers, het faillissement van de Werkgevers en van analoge procedures of in geval van ontslagen zoals bedoeld in de wet van 28 juni 1966 betreffende de schadeloosstelling van de werknemers die ontslagen worden bij sluiting van ondernemingen en in het koninklijk besluit van 29 augustus 1985 tot bepaling van de ondernemingen in moeilijkheden of die uitzonderlijk ongunstige economische omstandigheden kennen, bedoeld in artikel 39bis van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, zullen de Reserve Individuele Rekeningen behorende bij dit Plan, de Pensioenreserve van het Plan en de Planreserve WAP rendement van het Plan worden gebruikt voor de doeleinden zoals hierna bepaald

Om de Opgebouwde Reserves van de Actieve en Passieve Aangeslotenen te dekken (de Opgebouwde Reserve van de Individuele Rekening T wordt desgevallend aangevuld tot de Minimale Rendementsgarantie) indien de activa niet volstaan om de Opgebouwde Reserves te dekken, zullen de activa evenredig worden verdeeld op grond van de waarde van de Opgebouwde Reserve van alle Aangeslotenen. Deze bedragen worden ter beschikking gesteld voor een overdracht naar een andere erkende pensioeninstelling. In geval van een eventuele overdracht naar een andere pensioeninstelling, zal de toepasselijke procedure gerespecteerd worden. Eventuele kosten die ontstaan naar aanleiding van de beëindiging, komen ten laste van de Werkgever en zullen nooit ten laste van de Aangeslotenen worden gelegd.

Indien er, nadat in de Opgebouwde Reserves is voorzien, nog activa over zouden zijn, worden deze aangewend ter financiering van een andere pensioentoezegging van de Werkgever, tenzij via een protocol van akkoord van het bevoegde onderhandelingscomité of de bevoegde onderhandelingscomités andere toekenningsmodaliteiten worden vastgelegd.

Artikel 23. BEEINDIGING VAN HET PLAN TEN BEHOEVE VAN EEN OF MEERDERE WERKGEVERS OF TEN BEHOEVE VAN EEN BEPERKTE GROEP VAN AANGESLOTENEN

Ingeval van beëindiging van het Plan ten behoeve van één of meerdere Werkgevers of ten behoeve van een beperkte groep van Aangeslotenen, zullen de activa van de Pensioenreserve van het Plan en de Planreserve WAP rendement van het Plan, beiden bepaald in verhouding tot de Opgebouwde Reserves van de betrokken Aangeslotenen (de Opgebouwde Reserves van de Individuele Rekening T wordt desgevallend aangevuld tot de Minimale Rendementsgarantie), ter beschikking worden gesteld om de Opgebouwde Reserves van de betrokken Actieve en Passieve Aangeslotenen te dekken.

Indien evenwel het deel van de activa van de Pensioenreserve van het Plan en de Planreserve WAP rendement, beide bepaald in verhouding tot de Opgebouwde Reserve van de betrokken Aangeslotenen, niet zou volstaan om de Opgebouwde Reserves van de betrokken Aangeslotenen te dekken, zullen voormelde activa evenredig worden verdeeld op grond van de waarde van de Opgebouwde Reserves van alle Aangeslotenen. Deze bedragen worden ter beschikking gesteld voor een overdracht naar een andere erkende pensioeninstelling. In geval van een eventuele overdracht naar een andere pensioeninstelling, zal de toepasselijke procedure gerespecteerd worden. Eventuele kosten die ontstaan naar aanleiding van de beëindiging, komen ten laste van de Werkgever en zullen nooit ten laste van de Aangeslotenen worden gelegd.

Goedgekeurd door de beheerscommissie van EV INBO op (datum)

Voor EV INBO,
de beheerscommissie, in de persoon van

Maurice HOFFMANN

FINANCIERINGSPLAN BIJZONDER LUIK VOOR HET PENSIOENPLAN VONr3

1. ALGEMENE BEPALING

Het **Eigen Vermogen van het Instituut voor Natuur- en Bosonderzoek**, afgekort **EV INBO**, ondernemingsnummer 0898 934.731, met zetel te 1000 Brussel, Havenlaan 88 bus 73, heeft een pensioenreglement, hierna het Plan VONr3 genoemd, ten gunste van zijn werknemers vastgesteld

EV INBO, vertegenwoordigd door zijn beheerscommissie, in de persoon van de heer Maurice Hoffmann, hierna “de onderneming” genoemd, verbindt zich ertoe het Financieringsplan Algemeen Luik, bekrachtigd door de algemene vergadering van het Vlaams Pensioenfonds op 6 mei 2019, en dit Financieringsplan Bijzonder Luik na te leven in overeenstemming met artikel 86 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Aan alle begrippen uit dit Financieringsplan Bijzonder Luik dient dezelfde inhoudelijke definitie gegeven te worden zoals opgenomen in het Financieringsplan Algemeen Luik met dien verstande dat de begrippen steeds moeten begrepen worden in de specifieke context van het Plan VONr3

2. OVERZICHT VAN DE WAARBORGEN

De waarborgen zoals vermeld in het Plan VONr3

3. FINANCIERING – RESERVES

3.1. Pensioendotatie – Pensioenreserve van het Plan VONr3

Er wordt voor de onderneming een **Pensioenreserve van het Plan VONr3** in het Vlaams Pensioenfonds aangelegd.

De onderneming is een jaarlijkse bijdrage verschuldigd voor de Pensioenreserve van het Plan VONr3 om haar verplichtingen als werkgever van het Plan VONr3 te financieren

Het inlegpercentage A%, bedoeld in 7.2 van het Financieringsplan Algemeen Luik, is gelijk aan 3 %.

Het pensioenreglement Plan VONr3 bepaalt de berekeningswijze van de jaarlijkse bijdrage..

De bijdrage verschuldigd voor de eerste Referentieperiode 2020 wordt geraamd op 66.000 euro voor 44 actieve aangeslotenen

De onderneming zorgt ervoor dat in de Pensioenreserve van het Plan VONr3 steeds voldoende financiële middelen aanwezig zijn om op 31 december van elk jaar, en dit voor het eerst op 31 december 2020, de verschuldigde Toelagen voor pensioen op de Individuele Rekeningen T van de actieve aangeslotenen toe te kennen

3.2. WAP rendement dotatie – Planreserve WAP rendement-Plan VOnr3

Er wordt voor de onderneming een **Planreserve WAP rendement-Plan VOnr3** in het Vlaams Pensioenfonds aangelegd

Onverminderd de toepassing van punt 7.4. 'Aanzuivering Planreserve WAP rendement' uit het Financieringsplan Algemeen Luik, kan de onderneming op geregelde tijdstippen bijdragen in de Planreserve WAP rendement-Plan VOnr3 storten.

De onderneming zal een eerste bijdrage van 1,75% van de Pensioendotatie of 1155 euro voor de Planreserve WAP rendement-Plan VOnr3 betalen

3.3. Kostendotatie – Kostenreserve

De onderneming is een jaarlijkse bijdrage verschuldigd voor de Kostenreserve die het Vlaams Pensioenfonds voor alle pensioenplannen aanlegt om de gezamenlijke beheers- en werkingskosten te dekken

De berekeningswijze voor de jaarlijkse bijdrage, de jaarlijkse afrekening en de eventuele extra bijdrage ingeval van een tekort worden geregeld in het Financieringsplan Algemeen Luik.

De bijdrage verschuldigd voor het eerste werkingsjaar 2020 wordt geraamd op een bedrag van 3.170 euro en is gebaseerd op.

1° de kosten van administratief beheer door de externe dienstverlener van het Vlaams Pensioenfonds per aangeslotene,

2° de gezamenlijke kosten die onder de bijdragende ondernemingen worden verdeeld volgens het aantal aangeslotenen op 1 januari van elk jaar.

4. BETALINGSMODALITEITEN

4.1. Pensioendotatie

De betaling van de jaarlijkse bijdrage in de Pensioenreserve van het Plan VOnr3 gebeurt vóór 1 juli

Het eventuele saldo wordt betaald vóór het einde van het jaar.

4.2. Kostendotatie

De betalingstermijnen voor de jaarlijkse bijdrage in de Kostenreserve en de eventuele extra bijdrage ingeval van een tekort zijn vastgelegd in het Financieringsplan Algemeen Luik

4.3. Betalingswijze

De betaling van de verschillende bijdragen gebeurt door aparte overschrijvingen naar het rekeningnummer BE66 3751 1175 9843 van het Vlaams Pensioenfonds met één van de volgende toepasselijke mededelingen. Pensioenreserve van het Plan VOnr3 / Planreserve WAP rendement-Plan VOnr3 / Kostenreserve

5. NALEIVING

De onderneming verbindt zich ertoe dit Financieringsplan Bijzonder Luik na te leven

6. INWERKINGTREDING

Dit Financieringsplan Bijzonder Luik treedt in werking op 1 januari 2020

Aldus goedgekeurd door de raad van bestuur van het Vlaams Pensioenfonds op . . .

Opgemaakt te Brussel op in twee exemplaren waarvan het Vlaams Pensioenfonds en de onderneming elk één exemplaar hebben ontvangen

Voor de onderneming,
de beheerscommissie, in de persoon van

Maurice HOFFMANN

IBP Vlaams Pensioenfonds OFP

Inschrijvingsnummer bij FSMA: 50.623

Financieringsplan Algemeen Luik

1. Inleiding

Dit financieringsplan Algemeen Luik (hierna genaamd "Financieringsplan AL") betreft het financieringsplan dat van toepassing is op elk Plan ingericht door een Werkgever die aangesloten is bij het Fonds en dit ten vroegste vanaf 1 januari 2018

Naast het Financieringsplan AL zal voor elk Plan een eigen Financieringsplan Bijzonder Luik (hierna genaamd "Financieringsplan BL") worden opgesteld waarin bijzonderheden of specifieke regels of modaliteiten worden opgenomen voor het respectievelijke Plan, zonder dat dit Financieringsplan BL afbreuk mag doen aan de bepalingen zoals opgenomen in het Financieringsplan AL

Het Financieringsplan AL dient dan ook steeds samen gelezen te worden met het Financieringsplan BL

Dit Financieringsplan AL werd opgesteld met de goedkeuring van alle Werkgevers. De Werkgevers verbinden zich ertoe dit financieringsplan AL na te leven in overeenstemming met artikel 86 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Volgende elementen worden in dit Financieringsplan AL besproken

- Definities
- Beschrijving van de waarborgen
- De technische voorzieningen
- De reserves
- De financiering

Dit Financieringsplan AL werd goedgekeurd op de raad van bestuur van het Vlaams Pensioenfonds op 18 februari 2019, bekrachtigd door de algemene vergadering van het Vlaams Pensioenfonds op 6 mei 2019 en treedt in werking op 1 juli 2019

Vlaams Pensioenfonds

2. Definities

2.1. Aangeslotene

Elke Werknemer die voldoet aan de voorwaarden van artikel 4 van het Reglement en niet wettelijk (vervroegd) gepensioneerd is

Er bestaan twee categorieën van Aangeslotenen

Actieve Aangeslotene

Iedere Werknemer in dienst van de Werkgever

Passieve Aangeslotene

De gewezen Actieve Aangeslotene van wie bij uittrekking de Opgebouwde Reserve in het Plan is gebleven

2.2. Begunstigde

De persoon/personen die overeenkomstig het respectievelijke Reglement aanspraak kan/kunnen maken op een uitkering bij overlijden van de Aangeslotene

2.3. Fonds

Het Vlaams Pensioenfonds

2.4. Gemiddelde Tewerkstellingspercentage (Tew%)

Het Gemiddelde Tewerkstellingspercentage zoals gedefinieerd in het respectievelijke Reglement

2.5. Individuele Rekeningen

Voor elke Aangeslotene worden er binnen het Fonds mogelijks twee individuele rekeningen opgemaakt

- de Individuele Rekening T de individuele rekening waarop de Toelagen voor pensioen toegekend worden, verhoogd met het Toegekend Rendement,
- de Individuele Rekening TR de individuele rekening waarop de reserves opgebouwd bij de vorige werkgever ingebracht worden, verhoogd met het Toegekend Rendement

Vlaams Pensioenfonds

2.6. KB/WAP

Koninklijk Besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

2.7. Minimale Rendementsgarantie

De minimale rendementsgarantie op de Toelage, zoals bepaald in artikel 24 van de WAP en rekening houdend met de toepassing van artikel 3 van KB/WAP Deze minimale rendementsgarantie wordt berekend met behulp van de verticale methode

2.8. Opgebouwde Reserve

De Opgebouwde Reserve is gelijk aan de waarde van de Individuele Rekeningen

2.9. Plan

Het pensioenstelsel dat door de Werkgever is ingevoerd ten gunste van de Werknemers die voldoen aan de aansluitingsvoorwaarden zoals bepaald in het Reglement en dat beheerst wordt door het respectievelijke Reglement

2.10. Referentieperiode

De Referentieperiode zoals gedefinieerd in het respectievelijke Reglement

2.11. Referentiewedde (RW)

De Referentiewedde zoals gedefinieerd in het respectievelijke Reglement

2.12. Reglement

Het reglement waarin de rechten en verplichtingen van de Werkgever, van de Aangeslotenen en van de Begunstigden, de aansluitingsvoorwaarden en de regels inzake de uitvoering van het respectievelijk Plan staan

2.13. Toegekend Rendement

Het rendement dat op de Individuele Rekening van de Aangeslotene wordt toegekend, zoals gedefinieerd in 6.3

2.14. Werkgever

Elke openbare werkgever waarmee de Werknemer is verbonden en die ten voordele van zijn Werknemers die aan de aansluitingsvoorwaarden voldoen, deelneemt aan het

Vlaams Pensioenfonds

Fonds Elke Werkgever is te beschouwen als een inrichter en/of bijdragende onderneming in het kader van de desbetreffende regelgeving

2.15. Werknemer

De natuurlijke persoon in dienst van de Werkgever en die ingevolge een arbeidsovereenkomst als contractueel personeelslid tewerkgesteld is bij de Werkgever en in dat kader onderworpen is aan de Belgische sociale zekerheid (een aansluiting aan de Overzeese Sociale Zekerheid wordt niet beschouwd als zijnde onderworpen aan de Belgische sociale zekerheid)

3. Doel

De Werkgever wil aan de Aangeslotenen of aan de Begunstigden een pensioenkapitaal of een overlijdenskapitaal uitkeren ter aanvulling van de wettelijke voorzieningen

De waarborgen worden beheerd door het Fonds

De verbintenis genomen door het Fonds is een middelenverbintenis

Deze pensioentoezegging bestaat uit een toezegging van het type vaste bijdrage zoals bedoeld in de artikelen 4-7 en 4-8 van het KB/WAP Het betreft een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement

4. Overzicht van de waarborgen

4.1 Aansluitingsvoorwaarden

De aansluiting vindt plaats volgens de aansluitingsvoorwaarden zoals bepaald in het Reglement

4.2 Waarborgen

Pensioenkapitaal bij Pensionering

Bij Pensionering wordt aan de Aangeslotene een Pensioenkapitaal uitbetaald waarvan het bedrag overeenstemt met de som van het volgende

- de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening T, desgevallend aangevuld tot de Minimale Rendementsgarantie, en,
- de Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening TR

Waarborg overlijden

De waarborg overlijden voorziet in de uitkering van de Opgebouwde Reserves op de Individuele Rekeningen T en TR aan de Begunstigde(n) in geval van overlijden van de Aangeslotene vóór zijn Pensionering

4.3 Uitkeringsmodaliteiten

Het Fonds voorziet in de uitkering van kapitalen. Er wordt ook de mogelijkheid geboden tot de opname van een rente

Indien een Aangeslotene of Begunstigde kiest voor de opname van een rente, wordt het netto kapitaal overgedragen naar een verzekeraar waarmee het Fonds een overeenkomst heeft gesloten

Er rust in dat geval dus geen verplichting tot uitkering van toekomstige renten meer op het Fonds

Vlaams Pensioenfonds

5. Technische voorzieningen

5.1 Technische voorzieningen voor pensioen

Elk jaar worden de technische voorzieningen op 31 december op volgende wijze bepaald

1. technische voorziening Toelagen voor pensioen (Individuele Rekening T) op 31 december van het jaar (t) =

Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening T op 31 december van het jaar (t-1) $\times \prod_{i=1}^{\text{tot } 12} (1 + \text{rendement}_i)$ + Toelage_t

waarbij

Toelage_t = Toelage van het jaar t

rendement_i = het Toegekende Rendement, behaald

gedurende maand i,

2. technische voorziening ingebrachte reserves (Individuele Rekening TR) op 31 december van het jaar (t) =

Opgebouwde Reserve op de Individuele Rekening TR op 31 december van het jaar (t-1) $\times \prod_{i=1}^{\text{tot } 12} (1 + \text{rendement}_i)$

+ $\sum_{j=1}^{\text{tot } 12}$ ingebrachte reserve_j $\times \prod_{i=(j+1)}^{\text{tot } 12} (1 + \text{rendement}_i)$

waarbij

ingebrachte reserve_j = ingebrachte reserve voor maand j

rendement_i = het Toegekende Rendement, behaald

gedurende maand i,

Vlaams Pensioenfonds

5.2 Solvabiliteitsmarge

Daar er geen risico's overlijden en invaliditeit voorzien zijn binnen het Fonds, moet er binnen het Fonds geen solvabiliteitsmarge aangelegd worden

6. Reserves

In het Fonds, dat vandaag uit 1 afzonderlijk vermogen bestaat, worden 4 types reserves aangelegd, waarvan 2 aparte reserves die per Plan voorzien worden en 2 collectieve reserves voor het gehele Fonds. De Reserve Individuele Rekeningen maakt boekhoudkundig deel uit van de technische voorzieningen. De Kostenreserve, de Planreserve WAP rendement en de Pensioenreserve van het Plan maken boekhoudkundig deel uit van het eigen vermogen. Een schematische voorstelling is als bijlage bij het financieringsplan gevoegd.

Indien binnen het Fonds bijkomende afzonderlijke vermogens zouden worden aangelegd, zal dezelfde structuur aangehouden worden per afzonderlijk vermogen, met 2 aparte reserves per Plan en 2 collectieve reserves per afzonderlijk vermogen.

6.1 De twee aparte reserves

6.1.1 Planreserve WAP rendement

In het Fonds wordt een "Planreserve WAP rendement" aangelegd per Plan.

Deze heeft als doel om de technische voorzieningen aan te vullen tot de Minimale Rendementsgarantie.

Deze heeft als inkomsten

- De WAP rendement dotatie zoals omschreven in punt 7.1
- Aanzuivering van de tekorten zoals omschreven in punt 7.4
- Het rendement toegekend op de Planreserve WAP rendement
- Het saldo van het rendement dat niet toegekend wordt op de Reserve Individuele Rekeningen zoals beschreven in 6.3

En als uitgaven

- De eventuele aanvullingen bij Pensionering of Uittreding om de Minimale Rendementsgarantie te garanderen

Vlaams Pensioenfonds

6.1.2 Pensioenreserve van het Plan

In het Fonds wordt een "Pensioenreserve van het Plan" aangelegd per Plan waarin de pensioendotaties gestort worden

Deze heeft als inkomsten

- Pensioendotatie zoals omschreven in punt 7.2
- Het rendement toegekend op de Pensioenreserve van het Plan
- Het overlijdenskapitaal dat in toepassing van het respectievelijke Reglement wordt toegekend aan de Pensioenreserve van het plan bij ontstentenis van andere Begunstigden

En als uitgaven

- De jaarlijkse Toelage op de Individuele Rekening T

6.2 De twee collectieve reserves

6.2.1 Kostenreserve

In het Fonds wordt één "Kostenreserve" aangelegd voor alle Plannen voor het dagelijks beheer

Deze heeft als inkomsten

- Kostendotatie zoals omschreven in punt 7.3
- Het rendement toegekend op de Kostenreserve

En als uitgaven

- De beheers- en werkingskosten

6.2.2 Reserve Individuele Rekeningen

In het Fonds wordt één "Reserve Individuele Rekeningen" aangelegd voor alle Plannen ter hoogte van de som van alle individuele Rekeningen T en TR

Deze heeft als inkomsten

Vlaams Pensioenfonds

- De Toelagen toegekend op de Individuele Rekeningen T
- De ingebrachte reserves op de Individuele Rekeningen TR
- Het Toegekend Rendement zoals omschreven in 6.3

En als uitgaven

- Uitbetalingen naar aanleiding van Pensionering, overlijden of Uittreding van de Aangeslotene

6.3 Rendementen

6.3.1 Algemeen

Het bruto-rendement is gelijk aan het rendement behaald vóór aftrek van enige kosten door de vermogensbeheerder(s)

Het netto-rendement is gelijk aan het bruto-rendement verminderd met de kosten verbonden aan het financieel beheer zoals vastgelegd in de overeenkomsten met de vermogensbeheerders

Dit wordt uitgedrukt als volgt

$$\text{Netto-rendement} = \text{Bruto-rendement} - \text{kosten van financieel beheer}$$

6.3.2 Rendementen op de Planreserve WAP rendement, de Pensioenreserve van het Plan en de Kostenreserve

De netto-rendementen gerealiseerd op de Planreserve WAP rendement, de Pensioenreserve van het Plan en de Kostenreserve worden volledig toegekend aan de reserve waarbinnen het rendement werd gerealiseerd

6.3.3 Rendementen op de Reserve Individuele Rekeningen

Om het potentiële tekort m.b.t. de Minimale Rendementsgarantie te financieren, wordt 5% van het positieve netto-rendement, gerealiseerd op de Reserve Individuele Rekeningen, gestort in de Planreserve WAP rendement

Het maandelijks rendement dat rechtstreeks wordt toegekend aan de Reserve Individuele Rekeningen (Toegekend Rendement) is gelijk aan

- indien het rendement positief is 95% van het netto-rendement
- indien het rendement negatief is 100% van het netto-rendement

Vlaams Pensioenfonds

Dit wordt uitgedrukt als volgt

Toegekend Rendement = If (netto-rendement > 0, 95%, 100%) x netto-rendement

In geval van Uittreding, Pensionering of overlijden, wordt het Toegekend Rendement als volgt, bepaald aangezien het maandelijks rendement slechts gekend is in de tweede helft van de daaropvolgende maand, wordt geen bijkomend rendement meer toegekend voor de periode tussen het einde van de maand van Uittreding, Pensionering of overlijden en de berekeningsdatum

7. Financiering

De Financiering is volledig ten laste van de Werkgever

7.1 WAP rendement dotatie

Elke Werkgever of elke groep van Werkgevers die een Plan ingevoerd hebben, kunnen een dotatie storten in het Fonds in hun eigen Planreserve WAP rendement Deze reserve wordt gebruikt om de tekorten ten opzichte van de Minimale Rendementsgarantie aan te zuiveren

De hoogte van de WAP rendement dotatie wordt bepaald in het Financieringsplan BL van het Plan

7.2 Pensioendotatie

Periodiek wordt een pensioendotatie gestort in de Pensioenreserve van het Plan

De periodiciteit en de hoogte van de dotatie wordt bepaald in het Financieringsplan BL van het Plan

Op het einde van het jaar wordt het eventuele saldo gestort

Op 31 december van elk jaar wordt vanuit de Pensioenreserve van het Plan waartoe de Actieve Aangeslotene behoort, op de Individuele Rekening T van de Actieve Aangeslotene een Toelage voor pensioen toegekend die gelijk is aan

$$A\% \times RW \times Tew\%$$

Vlaams Pensioenfonds

Op het moment van Pensionering, overlijden of Uittreding wordt volgende Toelage toegekend

$$A \% \times RW \times Tew \% \times \text{aantal maanden in Referentieperiode} / 12$$

waarbij

- A% = het inlegpercentage zoals bepaald in het Reglement en gespecificeerd in het Financieringsplan BL van het Plan
- RW = de Referentiewedde
- Tew% = het gemiddelde Tewerkstellingspercentage gedurende de Referentieperiode

7.3 Kostendotatie

Het Fonds heeft overeenkomsten gesloten voor de uitbesteding van o a het administratief, boekhoudkundig, actuarieel en financieel beheer en governance van het Fonds

Verdeling kosten

De kosten kunnen onderverdeeld worden in 3 categorieën, en deze worden op volgende wijze verdeeld over de Werkgevers

- **Kosten in verband met beleggingen** deze worden direct verrekend in de waarde van de portefeuille (rendement activa) Het betreft o a beheerlonen, administratieve kosten, bewaargevingskosten, taksen e d verrekend in beleggingsfondsen, rechtstreeks betaald uit gerelateerde portefeuille Deze kosten komen overeen met de vermindering van bruto-rendement naar netto-rendement
- **Kosten die direct toewijsbaar zijn aan één specifieke Werkgever**, deze worden bij de kosten van die Werkgever gerekend
- **Gezamenlijke kosten**
 - gezamenlijke kosten die gelinkt kunnen worden met de technische voorzieningen, worden verdeeld volgens de verhouding van de technische voorzieningen van elke Werkgever

Vlaams Pensioenfonds

- o andere gezamenlijke kosten (revisor, FSMA,) worden gedeeld volgens het aantal Aangeslotenen op 1 januari van elk jaar

Betaling kosten

De Werkgevers zullen jaarlijks een aparte kostendotatie storten in de Kostenreserve van het Fonds ter dekking van alle werkingskosten. De kostendotatie(s) van jaar t wordt bepaald op basis van de reële uitgaven in jaar t-1 en desgevallend rekening houdende met overschotten van de voorgaande jaren.

Deze kostendotatie wordt uiterlijk in het eerste kwartaal gestort.

Op het einde van het jaar wordt een afrekening gemaakt op basis van de werkelijk betaalde kosten. Ingeval van tekort gedurende het jaar wordt een extra kostendotatie gevraagd. Deze extra kostendotatie wordt uiterlijk in het eerste kwartaal volgend op de afrekening gestort.

7.4 Aanzuivering Planreserve WAP rendement

Jaarlijks wordt per Aangeslotene gecontroleerd of de Individuele Rekening T voldoende is om te voldoen aan de Minimale Rendementsgarantie.

Indien er tekorten zijn, zal nagegaan worden of de Planreserve WAP rendement van het Plan waarbij de Aangeslotenen waarvoor een tekort bestaat t a v de Minimale Rendementsgarantie zijn aangesloten, toereikend is om al deze tekorten te financieren.

Ingeval de Planreserve WAP rendement niet toereikend is om alle tekorten te voldoen voor de Aangeslotenen aan dat Plan, wordt dit tekort door de Werkgever(s) aangezuiverd via de storting van een bijkomende WAP rendement dotatie in hun Planreserve WAP rendement. Deze aanzuiveringen gebeuren pro-rata de reserves op de Individuele Rekeningen T van de aangeslotenen van elke Werkgever.

De eventuele bijkomende WAP rendement dotatie wordt uiterlijk in het eerste kwartaal volgend op voormelde afrekening gestort.

Vlaams Pensioenfonds

8. Naleving

De Werkgevers verbinden zich ertoe dit financieringsplan na te leven.



Peter RABAEY
voorzitter
algemene vergadering Vlaams Pensioenfonds

Schema Vlaams Pensioenfonds met verschillende Plannen

Plan VOnr1

Reglement
Plan VOnr1

Financieringsplan
BL
Plan VOnr1

Pensioenreserve
van het Plan
Plan VOnr1

Planreserve
WAP rendement
Plan VOnr1

Plan VOnr2

Reglement
Plan VOnr2

Financieringsplan
BL
Plan VOnr2

Pensioenreserve
van het Plan
Plan VOnr2

Planreserve
WAP rendement
Plan VOnr2

Plan VOnr3

Reglement
Plan VOnr3

Financieringsplan
BL
Plan VOnr3

Pensioenreserve
van het Plan
Plan VOnr3

Planreserve
WAP rendement
Plan VOnr3

Fonds

Financieringsplan
AL

Kostenreserve

Reserve
Individuele
Rekeningen

Schema Vlaams Pensioenfonds

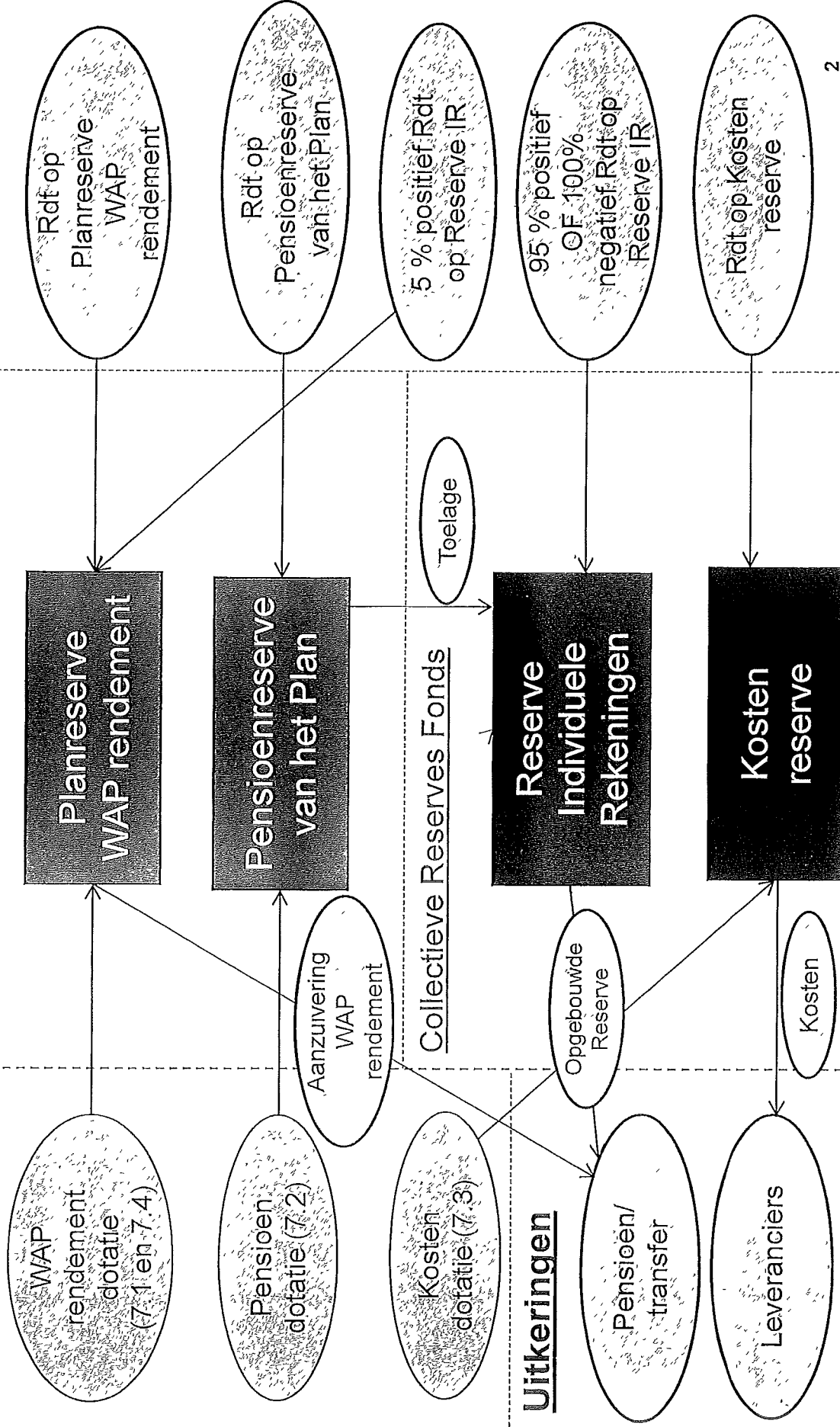
* Rdt rendement

Dotaties

Reserves

Rendementen

Aparte Reserves per Plan



**Actuariel Advies over het ontwerp pensioenreglement en het
ontwerp financieringsplan voor EV INBO**

16 oktober 2019

Vlaams Pensioenfonds OFP

Inschrijvingsnummer bij FSMA 50.623

1. Vraagstelling

Het Eigen Vermogen van het Instituut voor Natuur- en Bosonderzoek (EV INBO) heeft de intentie om voor zijn contractueel personeel een pensioenreglement in te voeren. EV INBO dat over rechtspersoonlijkheid beschikt, behoort tot de categorie van de "vrijwillig bijdragende ondernemingen" die tot het Vlaams Pensioenfonds kunnen toetreden.

Het Vlaams Pensioenfonds heeft volgende documenten bezorgd

- het ontwerp van pensioenreglement VOnr3
- het ontwerp van financieringsplan bijzonder luik
- de raming van de dotatie en kosten voor 2020 op basis van de populatie

2. Ontwerp pensioenreglement en financieringsplan bijzonder luik voor EV INBO

2.1 Ontwerp pensioenreglement VOnr3

Dit reglement is opgesteld in overeenstemming met het huidige pensioenreglement Plan VOnr1 voor de Verplicht Bijdragende Ondernemingen.

De inwerkingtreding is 1 januari 2020 en de toelage wordt ook bepaald als 3% van het salaris.

Wij hebben 2 opmerkingen op dit reglement.

2.1.1 Artikel 1: beschrijving tew%

Er is een artikel 1 toegevoegd, waarin de aanvullende pensioentoezegging op een iets andere manier uitgedrukt wordt dan in de rest van het reglement.

In artikel 1 wordt het tew% beschreven als het gemiddelde **contractueel** tewerkstellingspercentage **gedurende het kalenderjaar**.

In artikel 2 – 2.5 staat Het Gemiddelde Tewerkstellingspercentage is gelijk aan het gemiddelde **effectieve** percentage van tewerkstelling **gedurende de Referentieperiode**.

Hiervoor adviseren we dit uniform te verwoorden en dus in artikel 1 ook te spreken over effectieve tewerkstellingspercentage en gedurende de referentieperiode.

2.1.2 Artikel 5: aansluiting bij het plan

Wij stellen voor bij de uitsluiting 3 een datum toe te voegen.

Worden evenwel niet aangesloten bij dit Plan

- personeelslid dat niet onder de Belgische Sociale Zekerheid ressorteert,
- het personeelslid dat is tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst voor studenten,
- het personeelslid dat op **1/1/2020** van een bestaande – voordeliger – aanvullende pensioenregeling geniet en dat niet vrijwillig kiest voor de aansluiting bij dit Reglement.

2.2 Ontwerp financieringsplan bijzonder luik voor het pensioenplan VOnr3

Dit financieringsplan bijzonder luik is opgesteld in overeenstemming met het pensioenreglement Plan VOnr3 en het Financieringsplan Algemeen Luik

Er wordt vermeld dat de jaarlijkse bijdrage gelijk is aan 3% van het salaris
Het zou goed zijn ook hier de terminologie van het Algemeen luik te gebruiken en te vermelden dat het inlegpercentage A% = 3%

De geraamde pensioendotatie van 66 000 euro is een goede raming op basis van de aangeleverde gegevens

In de Planreserve WAP rendement wordt een bijdrage voorzien van 1,75% van de pensioendotatie. Of dit voldoende is, is op dit moment moeilijk in te schatten, daar de asset allocatie nog niet bekend is. Dit wordt best nog afgetoetst aan de ALM studie na bepaling van de asset allocatie

De kostendotatie werd bepaald op basis van de huidige kosten voor het administratief beheer en de gezamenlijke werkingskosten en is een goede inschatting

3. Conclusie

We kunnen besluiten dat beide documenten opgesteld zijn in overeenstemming met de bestaande documenten en dat wij aanbevelen 3 aanpassingen door te voeren

Kristel Cavens
Verantwoordelijk voor de actuariale functie
Actuaris - Executive Consultant bij Vanbreda Risk & Benefits
Kristel.Cavens@vanbreda.be
03/217 55 93



16 oktober 2019