

Deze nota vermeldt de aandachtspunten en mogelijkheden die u heeft naar aanleiding van uw uitdiensttreding. Deze mogelijkheden worden ook vermeld in een keuzeformulier dat u nog zal ontvangen van de verzekeraar.

## Aanvullend pensioen en overlijdenswaarborg

Een groepsverzekering via uw werkgever bestaat doorgaans uit twee luiken: een pensioen- en een overlijdenswaarborg. Enerzijds wordt er een pensioenkapitaal opgebouwd dat uitgekeerd wordt wanneer u met (vervroegd) pensioen gaat. Anderzijds voorzien de meeste groepsverzekeringen dat er een overlijdenskapitaal uitgekeerd wordt aan de begunstigten indien u zou overlijden vóór uw pensioen.

Of uw groepsverzekering al dan niet in een uitkering bij overlijden voorziet, is afhankelijk van de verhouding tussen de pensioen- en de overlijdenswaarborg (ook wel 'verzekeringscombinatie' genoemd).

Bij de verzekeringscombinatie "uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserves" (kortweg UKMR) vallen beide waarborgen onder hetzelfde contract en worden de opgebouwde reserves uitgekeerd ofwel bij pensionering, ofwel bij overlijden vóór de pensioendatum. In geval van uitdiensttreding blijven de reserves voor het pensioenkapitaal verder oprenten tot het moment van uitkering. De reserves blijven ook verzekerd tegen overlijden vóór de pensioenleeftijd.

Bij de verzekeringscombinatie "uitgesteld kapitaal zonder tegenverzekering van de reserves" (kortweg UKZT) voorziet de groepsverzekering enkel in de uitkering van de opgebouwde reserves bij pensionering. De overlijdenswaarborg wordt vaak ondergebracht in een afzonderlijke overlijdensverzekering, zodat ook bij overlijden vóór de pensioendatum een overlijdenskapitaal uitgekeerd wordt. In geval van uitdiensttreding blijven de reserves voor het pensioenkapitaal verder oprenten tot het moment van uitkering. De overlijdenswaarborg wordt echter stopgezet en er wordt vanuit dit afzonderlijke contract dus geen kapitaal uitgekeerd bij overlijden vóór de pensioenleeftijd. Indien u als verzekerde in een UKZT bij uitdiensttreding geen maatregelen neemt om het overlijdensrisico te verzekeren, loopt u dus het risico dat de opgebouwde reserves niet uitgekeerd worden bij overlijden vóór de pensioenleeftijd.

## Wat zijn de mogelijkheden bij uitdiensttreding?

Bij uitdiensttreding ontvangt u van de pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds) een bij wet verplichte brief waarin u een keuze krijgt tussen vijf mogelijkheden voor uw opgebouwde reserves.

Deze mogelijkheden zijn eveneens bij wet vastgelegd en hebben elk een verschillende impact op de pensioen- en/of overlijdenswaarborg:

### 1. De verworven reserves overdragen naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever

- De pensioenreserves komen terecht in een apart contract bij de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever, waar ze zullen oprenten aan een rendement gegeven door deze pensioeninstelling. Het pensioenkapitaal wordt uitgekeerd bij wettelijk (vervroegd) pensioen. Let op: de intrestgaranties op verleden stortingen worden niet noodzakelijk behouden. U kunt dit navragen bij deze pensioeninstelling.
- Doorgaans wordt door de pensioeninstelling in een overlijdensdekking voorzien ten belope van de verworven reserves. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd worden de verworven reserves uitgekeerd aan de begunstigten. Let op: het is mogelijk dat de huidige pensioeninstelling een wachttijd en/of medische formaliteiten oplegt indien u niet tijdig uw keuze kenbaar zou maken bij uitdiensttreding.

### 2. De verworven reserves overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen verdeelt, in verhouding tot hun reserves, en die de kosten beperkt (de zogenaamde "KB 69 instellingen")

- De pensioenreserves komen terecht in een apart contract bij een erkende pensioeninstelling naar keuze uit de lijst die terug te vinden is via de [website van de FSMA](#). Daar zullen ze oprenten aan een rendement gegeven door deze pensioeninstelling. Het pensioenkapitaal wordt uitgekeerd bij wettelijk (vervroegd) pensioen. Let op: de intrestgaranties op verleden stortingen worden niet noodzakelijk behouden. U kunt dit navragen bij deze pensioeninstelling.
- Doorgaans wordt door de pensioeninstelling in een overlijdensdekking voorzien ten belope van de verworven reserves. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd worden de verworven reserves uitgekeerd aan de begunstigten. Let op: het is mogelijk dat de huidige pensioeninstelling een wachttijd en/of medische formaliteiten oplegt indien u niet tijdig uw keuze kenbaar zou maken bij uitdiensttreding.

### 3. De verworven reserves overdragen naar een zogenaamde onhaalstructuur (een contract speciaal ontworpen voor de overdracht van verworven reserves) van de bestaande pensioeninstelling

- De pensioenreserves komen terecht in een apart contract bij dezelfde pensioeninstelling van uw ex-werkgever waar ze zullen oprenten aan een rendement gegeven door deze pensioeninstelling. Het pensioenkapitaal wordt uitgekeerd bij wettelijk (vervroegd) pensioen. Let op: de intrestgaranties op verleden stortingen worden niet noodzakelijk behouden. U kunt dit navragen bij deze pensioeninstelling.
- Doorgaans wordt door de pensioeninstelling in een overlijdensdekking voorzien ten belope van de verworven reserves. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd worden de verworven reserves uitgekeerd aan de begunstigden. Let op: het is mogelijk dat de huidige pensioeninstelling een wachttijd en/of medische formaliteiten oplegt indien u niet tijdig uw keuze kenbaar zou maken bij uitdiensttreding.

### 4. De verworven reserves in het pensioenplan laten staan zonder wijziging van de pensioentoezegging

- De pensioenreserves blijven in het plan van uw ex-werkgever waar ze zullen oprenten aan de intrestgaranties van toepassing op de verleden stortingen. Het pensioenkapitaal wordt uitgekeerd bij wettelijk (vervroegd) pensioen.
- De verzekeringscombinatie UKMR voorziet in een overlijdensdekking ten belope van de verworven reserves. Wachttijden en/of medische formaliteiten zijn niet van toepassing. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd worden de verworven reserves uitgekeerd aan de begunstigden.
- De verzekeringscombinatie UKZT biedt geen overlijdensdekking. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd wordt bijgevolg geen overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de begunstigden.

### 5. De verworven reserves in het pensioenplan laten staan, maar met een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves

Deze laatste mogelijkheid is vooral van belang indien het pensioenplan niet standaard voorziet in een overlijdensdekking na uitdiensttreding.

- De pensioenreserves blijven in het plan van uw ex-werkgever waar ze zullen oprenten aan de intrestgaranties van toepassing op de verleden stortingen. Het pensioenkapitaal, verminderd met de risicopremies voor de overlijdensdekking, wordt uitgekeerd bij wettelijk (vervroegd) pensioen.
- Er wordt in een overlijdensdekking voorzien ten belope van de verworven reserves, verminderd met de risicopremies voor deze overlijdensdekking. Wachttijden en/of medische formaliteiten zijn niet van toepassing. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd worden de verworven reserves uitgekeerd aan de begunstigden.

U dient uw keuze kenbaar te maken aan de pensioeninstelling binnen de 30 dagen na ontvangst van het keuzeformulier. Bij uitblijven van een keuze wordt na 30 dagen automatisch de 4e optie toegepast. U heeft dan nog 11 maanden de tijd om voor de 5e optie te kiezen. Daarna kunt u nog te allen tijde opteren voor een van de 3 andere mogelijkheden.

Zelfs indien u er bij uitdiensttreding voor kiest om een overlijdensdekking in stand te houden, bestaat de mogelijkheid dat die lager ligt dan de oorspronkelijk voorziene overlijdenswaarborg in de groepsverzekering. Die wordt bij uitdiensttreding immers meestal beperkt tot de op dat moment opgebouwde reserves.

U kunt uw pensioenreserves niet laten uitbetalen op het ogenblik dat u uit dienst treedt. Een groepsverzekering is immers bedoeld als een aanvulling op het wettelijk pensioen. Uw aanvullende pensioenreserves zullen dus pas uitgekeerd worden op het ogenblik dat u met (vervroegd) wettelijk pensioen gaat.

#### En wat bij voltijds tijdskrediet?

Ook bij voltijds tijdskrediet bestaat het risico dat uw overlijdensdekking wegvalt. Het is daarom belangrijk om bij uw werkgever te informeren naar de desbetreffende bepalingen in het pensioenreglement.

Indien het pensioenreglement niet zou voorzien in een overlijdensdekking bij voltijds tijdskrediet, bestaat er bij de meeste verzekeraars de mogelijkheid om de overlijdensdekking in stand te houden door een individuele overlijdensverzekering te onderschrijven.

#### Wenst u meer informatie?

Neem dan contact op met Vanbreda Risk & Benefits.  
Onze contactgegevens zijn beschikbaar via uw werkgever.



[www.vanbreda.be](http://www.vanbreda.be)