



Apra Leven NV in vereffening - gevolgen voor de verzekeringscontracten tweede pensioenpijler

Wat is de FSMA?

Sinds 1 april zijn de bevoegdheden van de CBFA (Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen) verdeeld tussen de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België (NBB). De FSMA is onder andere bevoegd voor het toezicht op de aanvullende pensioenen die werknemers en zelfstandigen opbouwen in het kader van hun beroepsactiviteiten (de zogenaamde 'tweede pijler').

Wat is de bedoeling van deze FAQ?

De Belgische levensverzekeringsmaatschappij Apra Leven is op 4 maart 2011 ontbonden en in vereffening gesteld. Personen die verzekerd zijn bij Apra Leven vinden hieronder meer uitleg over de situatie en waar ze terecht kunnen met hun vragen.

Als FSMA zien we toe op de naleving van de sociale wetgeving op de tweede pensioenpijler. Daarom volgen we bij de vereffening van Apra Leven op wat er gebeurt met de aanvullende pensioenregelingen. Het gaat om de groepsverzekeringen voor werknemers en het aanvullend pensioen voor zelfstandigen. Deze FAQ bevat dan ook vooral informatie voor de personen met zo'n verzekering bij Apra Leven.

Het is onze bedoeling zo concreet mogelijk te antwoorden op de meest voorkomende vragen. We kozen ervoor om elke vraag afzonderlijk zo volledig mogelijk te beantwoorden. Daarom vindt u sommige zinnen en paragrafen op verschillende plaatsen terug.

We benadrukken dat de FAQ in eerste instantie is bedoeld voor het grote publiek en zeker niet mag gezien worden als een volledig technisch-juridisch onderbouwde toelichting van de wetgeving op de aanvullende pensioenen. Om de leesbaarheid en toegankelijkheid van toch wel ingewikkelde problemen te bevorderen hebben we er de voorkeur aan gegeven om geen rekening te houden met alle in de wetgeving voorziene nuances en uitzonderingen. Dit kan tot gevolg hebben dat bepaalde antwoorden onvolledig zijn of niet aangepast zijn aan uw bijzondere situatie.

Wij raden u dan ook aan om u te wenden tot uw syndicale organisatie of een advocaat voor bijkomend juridisch advies en bijstand. Wij kunnen immers niet garanderen dat iedereen het eens is met onze antwoorden: bij een betwisting tussen werknemers en hun (ex-)werkgever over de uitvoering van de pensioenverplichtingen van de werkgever, zijn enkel de hoven en rechtbanken bevoegd om een beslissing te nemen.

De vragen zijn ingedeeld in verschillende categorieën:

A. FAQ in verband met de vereffening van Apra leven en contactgegevens

B. FAQ met achtergrondinformatie over de wetgeving op de aanvullende pensioenen

C. FAQ voor aangeslotenen bij groepsverzekeringen beheerd door Apra Leven

D. FAQ voor werkgevers die groepsverzekeringen bij Apra Leven hadden afgesloten

E. FAQ voor Zelfstandigen (in voorbereiding)



A. Vereffening van Apra Leven en contactgegevens

1. Wat is er gebeurd met Apra Leven?
2. Hoe moet het nu verder met Apra Leven?
3. Wat zijn de gevolgen voor de cliënten van Apra Leven?
4. Waar kunnen Apra-verzekerden terecht met hun vragen?
5. Om na te gaan voor welk verzekeringsproduct u terecht kunt bij welke instantie, vindt u hieronder een overzicht.

A.1. Wat is er gebeurd met Apra Leven?

Op 4 maart 2011 heeft de CBFA, de voorganger van de FSMA, beslist dat Apra Leven haar activiteiten als verzekeraar niet meer mocht voortzetten. Die beslissing is genomen omdat Apra Leven belangrijke financiële en organisatorische problemen had en omdat er geen hoop was op een verbetering van de financiële toestand.

A.2. Hoe moet het nu verder met Apra Leven?

Door de beslissing van de CBFA werd Apra Leven geschrapt van de lijst van toegelaten verzekeringsmaatschappijen, waardoor de onderneming ontbonden moest worden en in vereffening werd gesteld. Die vereffening gebeurt door een college van vereffenaars: alle activa van de onderneming worden verkocht en met de opbrengst worden de verzekerden en andere schuldeisers vergoed.

A.3. Wat zijn de gevolgen voor de cliënten van Apra Leven?

De CBFA besliste niet alleen om Apra Leven te schrappen als verzekeringsmaatschappij, maar ook om de uitvoering van alle lopende verzekeringsovereenkomsten te schorsen.

Door een beslissing van de Nationale Bank van België (NBB) is de schorsing van de uitvoering van alle lopende verzekeringsovereenkomsten opgeheven vanaf 3 februari 2012. Alle rechten en verplichtingen die volgen uit de verzekeringsovereenkomst kunnen dus opnieuw worden afgedwongen. Meer informatie hierover vindt u op [de website van de NBB](#).

A.4. Waar kunnen Apra-verzekerden terecht met hun vragen?

Apra-verzekerden die vragen hebben in verband met de verdere afwikkeling van hun dossier, kunnen zich wenden tot verschillende instanties die hierna worden opgesomd:

Vereffenaars

De vereffening van APRA Leven wordt uitgevoerd door een college van vereffenaars. Zij verkopen de activa van APRA Leven en verdelen de opbrengst onder de schuldeisers. Alle vragen in verband met de vereffening van Apra Leven moeten dan ook in de eerste plaats gericht worden aan de vereffenaars. Het college van vereffenaars bestaat uit ACTUALIC EBVBA, vertegenwoordigd door de heer Ridder Claude Desseille, en NELISSEN GRADE CVBA, vertegenwoordigd door de heer Alexis LEFEBVRE.

Contact:

Apra Leven in vereffening

website: www.apraleven.com

telefoon: +32 3 610 54 00

e-mailadres: vereffening@apraleven.com

postadres: Jan Van Rijswijcklaan 66, 2018 Antwerpen

Bijzonder Beschermingsfonds

Het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen komt tussen wanneer een verzekeringsonderneming niet aan haar verplichtingen in verband met een individuele tak21-levensverzekering kan voldoen. Meer informatie kan bij het Beschermingsfonds zelf worden bekomen.

Contact:

Bijzonder Beschermingsfonds

website: www.bijzonderbeschermingsfonds.be

telefoon: +32 2 574 78 40

e-mailadres: bijzonderbeschermingsfonds.thesaurie@minfin.fed.be

postadres: Kunstlaan 30, 1040 Brussel

Nationale Bank van België (NBB)

Op 1 april heeft de Nationale Bank van België (NBB) het toezicht op de financiële gezondheid van verzekeraars overgenomen van de CBFA. De NBB staat dan ook in voor het verdere toezicht op Apra Leven en de opvolging van de maatregelen die de CBFA op 4 maart 2011 heeft genomen.

Contact:

Nationale Bank van België

website: www.nbb.be

telefoon: +32 2 221 22 23

postadres: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)

Sinds 1 april zijn de bevoegdheden van de CBFA, die de toelating van Apra Leven introk, verdeeld tussen de Nationale Bank van België (NBB) en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). De FSMA staat in voor het toezicht op de naleving van de sociale wetgeving op de tweede pensioenpijler. Daarom volgt de FSMA bij de vereffening van Apra Leven het lot op van de aanvullende pensioenregelingen. Het betreft de groepsverzekeringen en het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen. Meer informatie over de gevolgen van de vereffening van Apra Leven op uw aanvullende pensioenrechten vindt u in deze FAQ. Vindt u geen antwoord op uw vragen, dan kan u terecht bij de FSMA.

Contact:

Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)

website: www.fsma.be

telefoon: +32 2 220 55 50

e-mailadres: pensions@FSMA.be

postadres: Congresstraat 12-14, 1000 Brussel

A.5. Om na te gaan voor welk verzekeringsproduct u terecht kunt bij welke instantie, vindt u hieronder een overzicht.

U bent (als verzekeringnemer, verzekerde, begunstigde of rentegenieter) betrokken bij een individuele levensverzekering. Een dergelijke verzekering kan onder meer de vorm aannemen van een klassieke levensverzekering, een pensioenspaarverzekering, een gewone

spaarverzekering, een schuldsaldo- of een andere overlijdensverzekering. De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is niet rechtstreeks betrokken bij de vereffening van deze contracten. U kan voor meer informatie terecht bij:

- de vereffenaars
- het Bijzonder Beschermingsfonds
- de Nationale Bank van België (NBB)

U geniet als werknemer, ex-werknemer of rentegenieter van een groepsverzekering die uw (gewezen) werkgever heeft afgesloten. U kan voor meer informatie terecht bij:

- uw (gewezen) werkgever: uw (ex-)werkgever heeft in principe de eindverantwoordelijkheid om zijn pensioenbelofte na te komen.
- de vereffenaars
- de FSMA
- de NBB

U geniet als werknemer, ex-werknemer of rentegenieter van een invaliditeitsverzekering die uw (gewezen) werkgever heeft afgesloten. U kan voor meer informatie terecht bij:

- uw (gewezen) werkgever
- de vereffenaars
- de NBB

U geniet als (ex-) zelfstandige bedrijfsleider van een groepsverzekering afgesloten door de onderneming waar u werkzaam bent/was. U kan voor meer informatie terecht bij:

- de onderneming waar u werkzaam bent (was)
- de vereffenaars
- het Bijzonder Beschermingsfonds
- de NBB

U heeft een contract "vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen" onderschreven. U kan voor meer informatie terecht bij:

- de vereffenaars
- de FSMA
- de NBB

U heeft een Spaanse verzekering aangegaan bij het Spaanse bijkantoor van Apra Leven. Voor meer informatie kan u terecht bij:

- de vereffenaars
- de NBB.



B. Achtergrondinformatie over de wetgeving op de aanvullende pensioenen

1. Welke soorten pensioenen bestaan er in België?
2. Wat is de "Wet betreffende de Aanvullende Pensioenen"
3. Wat is een groepsverzekering? Wat is een pensioentoezegging?
4. Wat is een pensioenreglement?
5. Wie betaalt voor de groepsverzekering?
6. Wat is een actieve aangeslotene? Wat is een slaper?
7. Welke soorten pensioentoezeggingen bestaan er?
8. Wordt de opbouw van mijn aanvullend pensioen beschermd?
9. Wat is de wettelijke rendementsgarantie? Hoe wordt die berekend?
10. Wanneer kan ik mijn aanvullend pensioen opvragen?
11. Wat gebeurt er met mijn aanvullend pensioen wanneer ik mijn werkgever verlaat vóór mijn pensioen (uitdiensttreding)?
12. Kan de werkgever veranderen van verzekeringsonderneming?
13. Wat is verjaring?

Opmerking: deze FAQ is in de eerste plaats bedoeld om alle betrokkenen bij de vereffening van Apra Leven te helpen. Daarom is de informatie beperkt tot verzekeringen. Voor de volledigheid vermelden we dat ook pensioenfondsen (instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen) aanvullende pensioenen mogen beheren.

B.1. Welke soorten pensioenen bestaan in België?

In België bestaan er 3 soorten pensioenen (*de drie pensioenpijlers*):

1. het **wettelijk pensioen** (*eerste pijler*)

Dit is wat de overheid u uitbetaalt als u op pensioen gaat.

2. het **aanvullend pensioen** (*tweede pijler*)

Uw aanvullend pensioen wordt opgebouwd terwijl u werkt:

- ofwel bouwt uw werkgever voor u een aanvullend pensioen op. In sommige gevallen betaalt u zelf ook een deel van de premie;
- ofwel bouwt u als zelfstandige een aanvullend pensioen op;
- ofwel bouwt de onderneming voor u, als zelfstandige bedrijfsleider, een aanvullend pensioen op.

Dit aanvullend pensioen wordt uitbetaald bovenop het wettelijk pensioen.

Het beheer van het aanvullend pensioen moet worden toevertrouwd aan een verzekeringsonderneming of een pensioenfonds. Deze FAQ is beperkt tot het beheer door verzekeringsondernemingen.

3. het **individueel opgebouwd pensioen** (*derde pijler*)

Daarvoor kan u zelf sparen, bijvoorbeeld via pensioensparen of een individuele levensverzekering.

B.2. Wat is de "Wet betreffende de Aanvullende Pensioenen"

De Wet betreffende de Aanvullende Pensioenen (of de WAP) regelt de rechten en verplichtingen van alle partijen die bij de opbouw van een aanvullend pensioen voor werknemers betrokken zijn.

B.3. Wat is een groepsverzekering? Wat is een pensioentoezegging?

Bij een groepsverzekering zijn er 3 partijen betrokken (driehoeksrelatie):

1. de werkgever
2. de werknemer
3. de verzekeringsonderneming

De werkgever doet een belofte (**pensioentoezegging**) aan zijn werknemers om voor hen een aanvullend pensioen op te bouwen dat bovenop het wettelijk pensioen zal worden uitbetaald. Hij kan de pensioentoezegging doen aan al zijn werknemers of aan een deel van zijn werknemers (bijvoorbeeld enkel voor de arbeiders of enkel voor de bedienden);

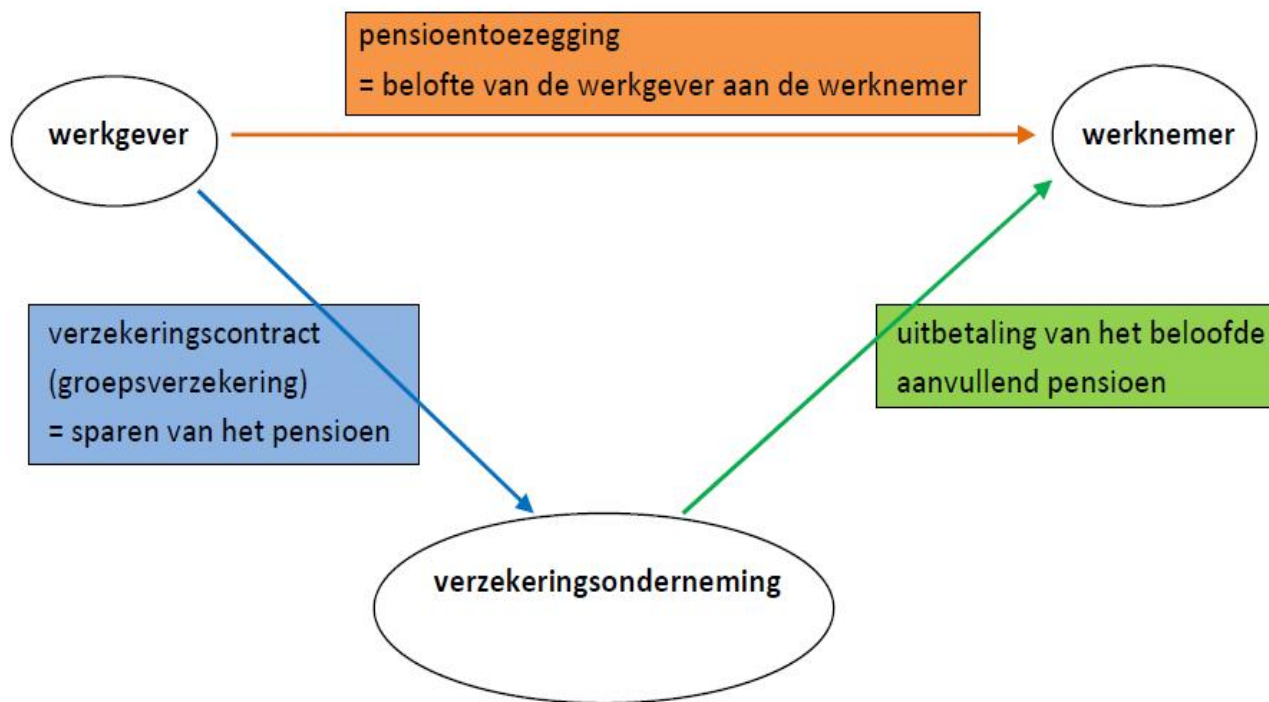
→ er is dus een band tussen de werkgever en de werknemer, nl. de pensioentoezegging. Die toezegging is een onderdeel van het arbeidscontract.

Om voor het beloofde aanvullend pensioen te sparen, sluit de werkgever een verzekeringscontract af bij een verzekeringsonderneming. Dit wordt een groepsverzekering genoemd. Elk jaar stort de werkgever, en in sommige gevallen ook de werknemer, premies aan de verzekeringsonderneming.

→ er is dus een contract tussen de werkgever en de verzekeringsonderneming. Dit is het groepsverzekeringscontract.

Op het ogenblik van de pensionering, zal de verzekeringsonderneming het aanvullend pensioen uitbetalen aan de werknemer. Die betaling kan in één keer gebeuren, of gespreid in de tijd, bijvoorbeeld met maandelijkse renten.

→ de verzekeringsonderneming betaalt aan de werknemer het aanvullend pensioen dat door de werkgever beloofd werd.



B.4. Wat is een pensioenreglement?

Het "**pensioenreglement**" beschrijft de spelregels over het aanvullend pensioen, bijvoorbeeld, de hoogte van het aanvullend pensioen, wie de premies betaalt, het rendement, het tijdstip van uitbetaling,

Het pensioenreglement kan u opvragen bij uw (ex-)werkgever.

B.5. Wie betaalt voor de groepsverzekering?

De groepsverzekering kan worden gefinancierd door:

werkgeversbijdragen: dit zijn bijdragen (premies) die de werkgever stort in de groepsverzekering;

werknemersbijdragen of persoonlijke bijdragen: dit zijn bijdragen (premies) die de werkgever van het loon van de werknemer afhoudt en doorstort in de groepsverzekering. De werknemer spaart dan zelf ook voor zijn aanvullend pensioen, maar hoeft hiervoor niets te doen: de werkgever zorgt ervoor dat de persoonlijke bijdragen worden gestort in de groepsverzekering;

beide.

B.6. Wat is een actieve aangeslotene? Wat is een slaper?

Een **aangeslotene** is een werknemer die is aangesloten bij een groepsverzekering of een ex-werknemer die zijn opgebouwde pensioenreserves in de groepsverzekering heeft laten staan na zijn vertrek van bij de ex-werkgever ([zie vraag B. 11.](#)).

Als u nog steeds werkt bij de werkgever die u heeft aangesloten bij een groepsverzekering, dan bent u een "**actieve aangeslotene**".

Als u ondertussen uit dienst bent getreden en uw reserves in de groepsverzekering van uw ex-werkgever heeft achtergelaten, dan bent u een "**slaper**" ([zie vraag B. 11.](#)).

B.7. Welke soorten pensioentoezeggingen bestaan er?

Een aanvullend pensioen kan op verschillende manieren worden opgebouwd. Er bestaan volgende types:

type vaste prestatie (of te bereiken doel)

De werkgever belooft aan zijn werknemers een bepaald kapitaal of een bepaalde maandelijkse rente bij hun pensionering.

Wat de werknemer bij zijn pensionering zal krijgen ligt dus al vast. Het pensioenreglement beschrijft hoe groot dit kapitaal of de rente zal zijn: dit hangt meestal af van het aantal jaren dat de werknemer heeft gewerkt en het loon.

Om die bedragen bijeen te sparen, wordt elk jaar een premie in de groepsverzekering gestort. ([zie vraag B.5.](#))

type vaste bijdragen:

Voor elke werknemer wordt regelmatig, bv. elke maand of elk jaar, een bepaalde premie gestort in de groepsverzekering. De verzekeringsonderneming belegt deze bijdrage. Hoeveel het aanvullend pensioen uiteindelijk zal bedragen bij de pensionering, is op voorhand niet geweten maar hangt af van de opbrengst van de beleggingen van de verzekeringsonderneming en hoelang er wordt bijgedragen en belegd.

Het pensioenreglement beschrijft wie de bijdrage betaalt (de werkgever of ook de werknemer) en hoeveel deze bijdrage bedraagt (dit kan bijvoorbeeld een bepaald percentage van het loon van de werknemer zijn) ([zie vraag B.5.](#)).

Opmerking: enkel de pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder rendementsgarantie in hoofde van de werkgever wordt hier besproken. Er bestaan ook pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen met een contractuele rendementsgarantie in hoofde van de werkgever en *cash balance*-toezeggingen. Dergelijke toezeggingen vertonen andere kenmerken en ze brengen andere verplichtingen met zich voor de werkgever. Ze worden echter niet behandeld in deze FAQ omdat volgens de vereffenaars Apra Leven geen dergelijke toezeggingen beheert.

B.8. Wordt de opbouw van mijn aanvullend pensioen beschermd?

Het algemene principe is dat de werkgever steeds verantwoordelijk blijft voor de pensioentoezegging (belofte) die hij heeft gedaan aan zijn werknemers.

In de wet zijn een aantal beschermingsmechanismes ingebouwd, die verschillen naar gelang het type van pensioentoezegging:

een **pensioentoezegging van het type vaste prestatie** ([zie vraag B.7.](#)):

Bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie belooft de werkgever aan zijn werknemers een bepaald kapitaal of een bepaalde maandelijkse rente bij de pensionering. Wat de werknemer bij zijn pensionering zal krijgen ligt dus al van in het begin vast: de werknemer hoeft zich bijgevolg geen zorgen te maken over de financiering ervan. De werkgever is altijd verplicht om deze belofte na te komen.

Daarnaast legt de wet aan de werkgever de verplichting op tot het garanderen van een minimumrendement op de werknemersbijdragen ([zie vraag B.5.](#)) die worden betaald ([zie vraag B.9.](#)).

een **pensioentoezegging van het type vaste bijdragen** ([zie vraag B.7.](#)):

Bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen wordt voor elke werknemer regelmatig een bepaalde premie gestort in de groepsverzekering. De verzekeringsonderneming belegt deze bijdragen. Hoeveel het aanvullend pensioen uiteindelijk zal bedragen bij de pensionering is op voorhand niet geweten maar hangt af van de opbrengst van de beleggingen van de verzekeringsonderneming en hoelang er wordt bijgedragen en belegd.

Opmerking : enkel de pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder rendementsgarantie in hoofde van de werkgever wordt hier besproken.. Er bestaan ook pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen met een contractuele rendementsgarantie in hoofde van de werkgever en *cash balance*-toezeggingen. Dergelijke toezeggingen vertonen andere kenmerken en ze brengen andere verplichtingen met zich voor de werkgever. Ze worden echter niet behandeld in deze FAQ omdat volgens de vereffenaars Apra Leven zo'n toezeggingen niet beheert.

De wet legt aan de werkgever de verplichting op tot het garanderen van een minimumrendement op de werknemers- en de werkgeversbijdragen ([zie vraag B.5.](#)) die worden betaald ([zie vraag B.9.](#)).

B.9. Wat is de wettelijke rendementsgarantie? Hoe wordt die berekend?

Volgens artikel 24 van de [Wet betreffende de Aanvullende Pensioenen](#) is de werkgever verplicht ervoor te zorgen dat de aangeslotenen bij pensionering of uitdiensttreding minstens het bedrag van de gestorte bijdragen krijgen, gekapitaliseerd tegen een wettelijk vastgestelde rentevoet.

Voor de berekening van dit minimaal gewaarborgde bedrag wordt een onderscheid gemaakt tussen de werknemersbijdragen en de werkgeversbijdragen ([zie vraag B.5.](#)):

De rendementswaarborg op de **persoonlijke bijdragen** (werknemersbijdragen) geldt voor alle types pensioenplannen, zowel deze van het type vaste bijdragen als deze van het type vaste prestaties ([zie vraag B.7.](#)).

Deze waarborg wordt berekend op de bijdragen van de werknemer, eventueel onder aftrek van de premie nodig voor een overlijdens- of invaliditeitsverzekering. De gewaarborgde rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75%.

De rendementswaarborg op de **werkgeversbijdragen** geldt voor de pensioenplannen van het type vaste bijdragen en niet voor de plannen van het type vaste prestaties ([zie vraag B.7.](#)). Deze waarborg wordt berekend op de bijdragen van de werkgever, eventueel onder aftrek van de premie nodig voor een overlijdens- of invaliditeitsverzekering en onder aftrek van een kostenpercentage van maximaal 5%. De gewaarborgde rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,25%.

Op het ogenblik van de pensionering wordt het in de groepsverzekering opgespaarde pensioen (de reserves) vergeleken met het globale bedrag van de wettelijke rendementswaarborg op de werknemers- en werkgeversbijdragen. De aangeslotene ontvangt het hoogste van de twee bedragen.

Wanneer de werknemer echter de onderneming verlaat vóór de pensionering wordt het bedrag van de rendementswaarborg op dat ogenblik definitief vastgesteld. In het geval de werknemer zijn opgebouwd pensioen in de groepsverzekering laat staan ([zie vraag B.11.](#)), moet de

werkgever het op het tijdstip van uitdiensttreding vastgestelde bedrag van de rendementswaarborg ook nadien blijven waarborgen.

B.10. Wanneer kan ik mijn aanvullend pensioen opvragen?

U kan uw aanvullend pensioen opvragen op het ogenblik dat u met pensioen gaat (NIET brugpensioen) of op de datum die in het pensioenreglement is vastgelegd (= de pensioenleeftijd). Het pensioenreglement kan u opvragen bij uw (ex)werkgever,

U kan uw aanvullend pensioen dus niet opvragen op het ogenblik dat u uit dienst treedt vóór de pensioenleeftijd vermeld in het reglement. Vraag B.11. legt uit wat er op dat ogenblik gebeurt met het reeds gespaarde bedrag.

B.11. Wat gebeurt er met mijn aanvullend pensioen wanneer ik mijn werkgever verlaat vóór mijn pensioen (uitdiensttreding)?

Als u uit dienst treedt dan blijft u recht hebben op het bedrag dat op dat moment in de groepsverzekering al werd opgebouwd (dit is niet helemaal zeker voor wat opgebouwd werd vóór 1996; daarvoor moet u het pensioenreglement nalezen).

U kan dat geld echter nog niet ontvangen: u moet wachten tot de pensioenleeftijd (zie vraag B.10.).

Op het ogenblik van de uitdiensttreding kan u kiezen wat met het geld van de groepsverzekering moet gebeuren. U kan bijvoorbeeld kiezen om het geld gewoon in de groepsverzekering te laten staan. Dan wordt u een "slaper" (zie vraag B.6.). U kan het geld ook overdragen naar de groepsverzekering van uw nieuwe werkgever of naar een andere verzekeringsonderneming die aan welbepaalde voorwaarden voldoet. U vindt de lijst van die ondernemingen op de website van de FSMA.

Als u ervoor heeft gekozen om het geld gewoon te laten staan, dan kan u ook nog nadien (bv. enkele jaren later) beslissen om het over te dragen naar de groepsverzekering van uw nieuwe werkgever of een andere verzekeringsonderneming die aan welbepaalde voorwaarden voldoet.

Win advies in alvorens te beslissen want elk van de voormelde mogelijkheden heeft andere gevolgen voor de verdere aangroei van uw pensioenreserves.

B.12. Kan de werkgever veranderen van verzekeringsonderneming?

De werkgever kan beslissen om de groepsverzekering naar een andere verzekeringsonderneming over te dragen.

De werkgever moet daarvoor het advies vragen van de ondernemingsraad of van het comité voor preventie en bescherming op het werk of van de vakbondsafvaardiging. Dat advies is niet bindend.

Om te kunnen veranderen van verzekeringsonderneming, moet de werkgever daarnaast nog bepaalde andere procedures volgen. Naargelang het geval moet de werkgever een CAO afsluiten of moet hij het individueel akkoord van zijn werknemers vragen. In alle gevallen moet hij zijn werknemers over de verandering informeren.

B.13. Wat is verjaring?

Verjaring betekent dat men **na het verloop van een bepaalde tijd het recht verliest om iets op te eisen**. Zo is bijvoorbeeld een schuld na verloop van een bepaalde tijd verjaard en dus niet meer opeisbaar: men heeft dan geen recht meer om de betaling te eisen.

Een (ex-)werknemer beschikt slechts over een zeer **korte verjaringstermijn** om zijn aanvullend pensioen bij zijn (ex-)werkgever op te eisen. Als deze termijn voorbijgaat, is het daarna niet meer mogelijk om een tussenkomst van de (ex-)werkgever te eisen.

U kan vermijden dat de termijn voorbijgaat:

u hebt de pensioengerechtigde leeftijd bereikt of zult die binnenkort bereiken: zie vraag C.2.6. met meer informatie over wat u te doen staat;

u hebt vroeger gewerkt bij een werkgever die voor u een groepsverzekering bij Apra Leven had onderschreven en u heeft bij uw ontslag uw op dat moment opgebouwde pensioenreserves in de groepsverzekering laten staan : zie vraag C.4.2.7. met meer informatie over wat u te doen staat.



C. FAQ bestemd voor aangeslotenen bij groepsverzekeringen beheerd door Apra Leven

Dit deel van de FAQ geeft een antwoord op vragen van **aangeslotenen** bij een groepsverzekering die door Apra Leven wordt beheerd. Aangeslotenen zijn werknemers die zijn aangesloten bij een groepsverzekering, of ex-werknemers die hun pensioenreserves in de groepsverzekering hebben laten staan (zie [vraag B.6](#) en [B.11](#)).

Opmerking: Vragen over groepsverzekeringen voor zelfstandige bedrijfsleiders vindt u onder deel E. van deze FAQ.

De vragen zijn als volgt ingedeeld:

algemene vragen (vragen C. 1. en volgende)

vragen bestemd voor personen die de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt (vragen C.2. en volgende);

vragen bestemd voor personen die nog werken bij een werkgever die een groepsverzekering heeft onderschreven (vragen C.3. en volgende);

vragen bestemd voor personen die niet meer werken bij een werkgever die een groepsverzekering heeft onderschreven (vragen C.4. en volgende).

Vindt u geen antwoord op uw vragen, dan kan u terecht bij verschillende instanties (zie adresgegevens onder [vraag A.4.](#)) maar wij raden u aan om in de eerste plaats contact te nemen met uw (ex-)werkgever.

Tenslotte kan ook uw syndicale organisatie of een advocaat u de nodige hulp en bijstand bieden.

C.1. ALGEMEEN

C.1.1. Bent u aangesloten bij een groepsverzekering beheerd door Apra Leven?

C.1.2. Heeft de vereffening van Apra Leven een invloed op uw pensioenrechten?

C.1.1. Bent u aangesloten bij een groepsverzekering beheerd door Apra Leven?

Ja. Het is mogelijk dat de vereffening van Apra Leven uw rechten op een aanvullend pensioen aantast. Deze FAQ kan interessante informatie voor u bevatten. Wij raden u dan ook aan zeker verder te lezen.

Neen. U hoeft zich geen zorgen te maken. Deze FAQ kan toch interessante informatie voor u bevatten in het geval u bij een groepsverzekering bent aangesloten. We waarschuwen u wel dat de FAQ enkel informatie bevat over groepsverzekeringen beheerd door Apra Leven en dus mogelijk geen antwoord biedt op vragen over uw groepsverzekering.

C.1.2. Heeft de vereffening van Apra Leven een invloed op uw pensioenrechten?

Waarschijnlijk zal de verkoop van de goederen van APRA Leven niet voldoende opbrengen om iedereen volledig uit te betalen. Daarenboven is het mogelijk dat, zolang de vereffening niet volledig is afgesloten, de vereffenaars nog niets, of enkel voorschotten uitbetalen. Uw werkgever is echter wettelijk verplicht zelf uw pensioen of een gedeelte ervan opnieuw te financieren. Hoeveel hij moet herfinancieren hangt af van zijn pensioentoezegging.

De verschillende types van pensioentoezeggingen worden beschreven in [vraag B.7.](#)

U kan in het pensioenreglement ([zie vraag B.4.](#)) opzoeken welk type pensioentoezegging u geniet. Indien u niet over het pensioenreglement

beschikt, kan u het opvragen bij uw (ex-)werkgever.

Voor meer informatie over de verplichtingen van uw werkgever in uw concreet geval:

u heeft de pensioengerechtigde leeftijd bereikt of zal die binnenkort bereiken: [zie vraag C.2.5.](#)

u werkt bij een werkgever die een groepsverzekering bij Apra Leven heeft onderschreven: [zie vraag C.3.6.](#)

u heeft vroeger gewerkt bij een werkgever die een groepsverzekering bij Apra Leven heeft onderschreven en u heeft bij uw ontslag uw op dat moment opgebouwde pensioenreserves in de groepsverzekering van uw ex-werkgever laten staan: zie vragen [C.4.2.6](#), [C.4.3](#) en [C.4.4](#).

C.2. FAQ BESTEMD VOOR PERSONEN DIE DE PENSIOENGERECHTIGDE LEEFTIJD HEBBEN BEREIKT OF BINNENKORT ZULLEN BEREIKEN

[C.2.1. Bent u met pensioen gegaan sinds 4 maart 2011?](#)

[C.2.2. Werd uw volledig aanvullend pensioen al uitgekeerd?](#)

[C.2.3. Heeft u de in het pensioenreglement bepaalde pensioenleeftijd bereikt?](#)

[C.2.4. Wat moet u doen als u de in het pensioenreglement bepaalde pensioenleeftijd bereikt en u uw aanvullend pensioen nog niet of niet volledig hebt gekregen?](#)

[C.2.5. Welke zijn de verplichtingen van uw \(ex-\)werkgever ten aanzien van de tekorten bij Apra Leven? Moet uw \(ex-\)werkgever mijn volledig bij Apra opgebouwd aanvullend pensioen uitbetalen?](#)

[C.2.6. Opgelet: verjaring !!](#)

C.2.1. Bent u met pensioen gegaan sinds 4 maart 2011?

Ja, lees [vraag C.2.2](#).

Neen, ga naar de [vragen C.3](#).

Opmerking: brugpensioen is geen pensioen maar een werkloosheidsregeling. In geval u met brugpensioen bent, wordt u beschouwd als een slaper (zie vraag [B.6](#) en [B.11](#)). Zie [vragen C.4](#) voor meer informatie over wat u te doen staat.

C.2.2. Werd uw volledig aanvullend pensioen al uitgekeerd?

Ja. U hoeft niets te ondernemen en kan rustig genieten van uw welverdiend pensioen.

Neen. In het geval u uw aanvullend pensioen nog niet of slechts gedeeltelijk hebt ontvangen, moet u uw aanvullend pensioen opvragen.

Lees [vraag C.2.4](#), om te zien wat u moet doen.

In ieder geval moet u in het pensioenreglement opzoeken op welke leeftijd (normaal gezien tussen 60 en 65 jaar) u uw aanvullend pensioen kan opvragen ([zie vraag B.10](#)). Als u niet over het pensioenreglement beschikt, kan u het opvragen bij uw ex-werkgever.

C.2.3. Heeft u de in het pensioenreglement bepaalde pensioenleeftijd bereikt?

Ja - U heeft er alle belang bij om uw aanvullend pensioen zo vlug mogelijk op te vragen. Lees zeker [vraag C.2.4](#).

Neen - U kan in dat geval uw aanvullend pensioen nog niet opvragen. Mocht u een ex-werknemer zijn, dan kan u als slaper (zie vraag [B.6](#) en [B.11](#)) eventueel uw al opgebouwde reserves overdragen naar een andere verzekeringsonderneming. Zie voor meer informatie onder [vragen C.4](#).

Het pensioenreglement vermeldt de pensioenleeftijd. Dit is de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen kan opvragen ([zie vraag B.10](#)) (normaal gezien tussen 60 en 65 jaar). Als u niet over het pensioenreglement beschikt, kan u het opvragen bij uw ex-werkgever.

C.2.4. Wat moet u doen als u de in het pensioenreglement bepaalde pensioenleeftijd bereikt en u uw aanvullend pensioen nog niet of niet volledig hebt gekregen?

U heeft er alle belang bij om uw aanvullend pensioen zo vlug mogelijk op te vragen en dat zowel bij de vereffenaars van Apra Leven als bij uw (ex-)werkgever:

Bij de vereffenaars van Apra Leven

U moet contact nemen met de vereffenaars om hen te vragen uw aanvullend pensioen uit te betalen.

Contact:

Apra Leven in vereffening

website: <http://www.apraleven.com>

telefoon: +32 (0)3 610 54 00

e-mailadres: vereffening@apraleven.com

postadres: Jan Van Rijswijcklaan 66, 2018 Antwerpen

Bij uw (ex-)werkgever

U moet ook contact nemen met uw (ex)werkgever om hem te vragen uw pensioen uit te betalen. Uw (ex-)werkgever is immers verplicht zijn belofte na te komen om u een aanvullend pensioen uit te keren. Het is niet zeker dat hij het volledige bedrag van uw opgebouwd pensioen moet uitbetalen. Zie voor meer informatie over de omvang van zijn verplichtingen onder [vraag C.2.5](#).

C.2.5. Welke zijn de verplichtingen van uw (ex-)werkgever ten aanzien van de tekorten bij Apra Leven ? Moet uw (ex-)werkgever mijn volledig bij Apra opgebouwd aanvullend pensioen uitbetalen?

Voor uw werkgever vloeien er verplichtingen voort

enerzijds uit zijn pensioentoezegging die onderdeel uitmaakte van uw arbeidsovereenkomst;

en anderzijds uit de wet zelf : de rendementsverplichting, die verschillend is naargelang het type van pensioentoezegging.

De verplichtingen die voor uw (ex-)werkgever voortvloeien uit zijn **pensioentoezegging** ([zie vraag B.3.](#)) verschillen naargelang de aard van die pensioentoezegging. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen de pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties en de toezeggingen van het type vaste bijdragen ([zie vraag B.7.](#)):

Pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties. Bij dit type pensioenplan belooft de werkgever een welbepaald aanvullend pensioen op de pensioenleeftijd, zelfs al betaalt de verzekeringsonderneming het pensioen niet of niet volledig uit.

Uw (ex-)werkgever is verplicht **het volledige bedrag waarop u volgens het pensioenreglement aanspraak kan maken bij pensionering uit te betalen**.

DAARENBOVEN legt de **wet** aan de werkgevers ook een rendementsverplichting op ([zie vraag B.9.](#)). De aangeslotenen hebben bij pensionering minstens recht op het bedrag van de gestorte werknemersbijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een **wettelijk vastgestelde rentevoet**. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% .

Indien er bij pensionering van een aangeslotene een tekort zou bestaan ten opzichte van deze minimale rendementswaarborg, moet de werkgever het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort.

Pensioentoezeggingen van het type vaste bijdrage (zonder contractuele rendementsgarantie). Bij dit type pensioenplan verbindt de werkgever zich enkel tot de regelmatige betaling van de in het pensioenreglement vastgestelde bijdragen aan de verzekeringsonderneming. De omvang van het uiteindelijke pensioen hangt af van opbrengst van de beleggingen van de verzekeringsonderneming.

Uw werkgever is in dit geval niet verplicht om het verlies door Apra Leven van reeds opgebouwde reserves , te vergoeden.

MAAR: de **wet** legt aan de werkgevers ook een rendementsverplichting op ([zie vraag B.9.](#)). De aangeslotenen hebben bij pensionering minstens recht op het bedrag van de gestorte bijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een **wettelijk vastgestelde rentevoet**. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% voor de werknemersbijdragen en 3,25% voor de werkgeversbijdragen.

Indien er bij de pensionering van een aangeslotene een tekort zou bestaan ten opzichte van deze minimale rendementswaarborg, moet

de werkgever het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort.

U heeft dus in ieder geval recht op het bedrag van die minimale rendementswaarborg.

C.2.6. Opgelet: verjaring !!

Indien nodig moet u stappen ondernemen om de verjaring te stuiten zodat u uw recht om uw aanvullend pensioen op te vragen bij uw (ex-)werkgever niet verliest.

Wat is verjaring?

Verjaring betekent dat u **na het verloop van een bepaalde tijd het recht verliest om uw aanvullend pensioen nog van uw (ex-)werkgever op te eisen.**

U beschikt slechts over een zeer **korte verjaringstermijn** om uw aanvullend pensioen bij uw (ex)werkgever op te eisen. Is deze termijn voorbij, dan is het niet meer mogelijk om een tussenkomst van uw (ex-)werkgever te eisen.

Hoelang is de verjaringstermijn en vanaf wanneer begint hij te lopen?

De verjaringstermijn begint te lopen vanaf het ogenblik dat u de pensioenleeftijd die in het pensioenreglement is bepaald (bv. 60 of 65 jaar) heeft bereikt en u de uitbetaling van het aanvullend pensioen kan opvragen (zie vraag B.10):

Als u op dat ogenblik niet meer werkt bij de werkgever die voor u een aanvullend pensioen heeft opgebouwd, dan verjaart de vordering tegen uw ex-werkgever één jaar na het ogenblik waarop u de betaling van uw aanvullend pensioen kan opvragen, dus **één jaar nadat u de pensioenleeftijd, bepaald in het pensioenreglement, hebt bereikt.**

bijvoorbeeld: het pensioenreglement bepaalt als pensioenleeftijd 60 jaar. De vordering tegen uw ex-werkgever verjaart 1 jaar na uw 60e verjaardag, dus op uw 61e verjaardag.

Als u op dat ogenblik wel nog werkt bij de werkgever die voor u een aanvullend pensioen heeft opgebouwd, dan verjaart de vordering tegen de werkgever na verloop van **vijf jaar**.

bijvoorbeeld: het pensioenreglement bepaalt als pensioenleeftijd 60 jaar. De vordering tegen de werkgever verjaart 5 jaar na de 60e verjaardag, dus op de 65e verjaardag.

Treedt men echter tijdens deze periode van vijf jaar uit dienst, dan verjaart de vordering al **één jaar na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.**

bijvoorbeeld: het pensioenreglement bepaalt als pensioenleeftijd 60 jaar. U verlaat uw werkgever pas op uw 62e verjaardag. Uw vordering tegen uw werkgever verjaart één jaar na de dag waarop uw arbeidsovereenkomst werd beëindigd, dus op uw 63e verjaardag.

Wat moet u doen om te vermijden dat uw rechten zouden verjaren?

Hebt u de leeftijd bereikt waarop u de uitbetaling van uw aanvullend pensioen kan opvragen?

Reageer dan snel en **stuit de verjaring**. De stuiting van de verjaring heeft voor gevolg dat u uw rechten niet verliest doordat de verjaringstermijn opnieuw van vooraf aan begint te lopen. Het is belangrijk dat u de verjaring sluit nog vóór de verjaringstermijn van één jaar of van vijf jaar verstrijkt.

Hoe moet u de verjaring stuiten?

Dit kan op verschillende manieren:

door uw (ex-)werkgever te vragen dat hij:

a) uitdrukkelijk en schriftelijk erkent dat hij - ondanks de betaling van de verzekeringspremies- ten aanzien van u nog aanvullende pensioenverplichtingen heeft of kan hebben en

b) ook uitdrukkelijk en schriftelijk aanvaardt dat de omvang van die verplichtingen later kan worden bepaald.

In dat geval begint de verjaringstermijn opnieuw te lopen de dag na de erkenning van de schuld.

weigert de (ex-)werkgever om zijn aanvullende pensioenverplichtingen te erkennen of bent u binnen de nieuwe verjaringstermijn (van één of vijf jaar, zie hierboven) na de erkenning van de pensioenverplichtingen door de (ex-)werkgever nog steeds niet of niet voldoende betaald? Dan kan u de verjaring slechts stuiten door het indienen van een verzoekschrift bij de arbeidsrechtbank. In dit geval wordt de verjaring gestuit tot het tijdstip waarop die rechtbank een definitieve beslissing heeft uitgesproken.

Wie kan de verjaring stuiten?

De FSMA of een andere officiële instantie kan in uw plaats de verjaring niet stuiten. U moet dat zelf doen. Een syndicale organisatie of een advocaat kan u hierbij helpen.

Het versturen van een (aangetekende) brief naar de (ex-)werkgever of het indienen van een klacht bij de FSMA (of een andere instantie) stuit de verjaring niet.

C.3. FAQ BESTEMD VOOR PERSONEN DIE NOG WERKEN BIJ EEN WERKGEVER DIE EEN GROEPSVERZEKERING BIJ APRA LEVEN HEEFT ONDERSCHREVEN

C.3.1. Werkt u nog bij de werkgever die voor u een groepsverzekering bij Apra Leven had afgesloten?

C.3.2. Blijft u werken bij die werkgever?

C.3.3. Wat moet u doen?

C.3.4. Moet uw werkgever zijn pensioentoezegging verderzetten?

C.3.5. Heeft de vereffening van Apra Leven een invloed op uw al opgebouwde pensioenreserves ?

C.3.6. Welke zijn de verplichtingen van uw werkgever ten aanzien van de tekorten bij Apra Leven? Moet uw werkgever de tekorten bij Apra Leven opnieuw financieren?

C.3.7. Gaat u binnenkort met pensioen?

C.3.8. Gaat u binnenkort uw werkgever verlaten (vb. ontslag)?

C.3.1. Werkt u nog bij de werkgever die voor u een groepsverzekering bij Apra Leven had afgesloten?

Ja, lees dan verder vraag C.3.2.

Neen, lees dan de vragen i.v.m. pensioengerechtigden (vragen C.2.) of ex-werknemers (vragen C.4.).

C.3.2. Blijft u werken bij die werkgever?

Ja, lees dan verder vraag C.3.3.

Neen, lees dan de vragen voor de personen die hun werkgever verlaten wegens o.m. ontslag (vragen C.4.) of pensioen (vragen C.2.).

C.3.3. Wat moet u doen?

U hoeft niets te ondernemen. Uw werkgever moet het nodige doen. Zie deel D van deze FAQ voor meer informatie over de verplichtingen van de werkgever.

C.3.4. Moet uw werkgever zijn pensioentoezegging verderzetten?

De vereffening van Apra Leven maakt geen einde aan de pensioentoezegging van uw werkgever. Hij moet zijn pensioentoezegging bij een andere pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds) verderzetten. Hij kan eventueel zijn toezegging wijzigen of stopzetten, maar enkel wanneer hij daarvoor de wettelijk bepaalde inspraakprocedures voor de werknemers volgt (zie vraag B.12.).

C.3.5. Heeft de vereffening van Apra Leven een invloed op uw al opgebouwde pensioenreserves?

Waarschijnlijk zal de verkoop van de goederen van APRA Leven niet voldoende opbrengen om iedereen volledig uit te betalen. Daarenboven is het mogelijk dat, zolang de vereffening niet volledig is afgesloten, de vereffenaars nog niets of enkel voorschotten uitbetalen. Uw werkgever is wettelijk verplicht zelf uw pensioen of een gedeelte ervan opnieuw te financieren bij een andere pensioeninstelling. Hoeveel hij moet financieren hangt af van zijn pensioentoezegging. Zie voor meer informatie [vraag C.3.6.](#)

C.3.6. Welke zijn de verplichtingen van uw werkgever ten aanzien van de tekorten bij Apra Leven? Moet uw werkgever de tekorten bij Apra Leven opnieuw financieren?

Voor uw werkgever vloeien er verplichtingen voort

- enerzijds uit zijn pensioentoezegging die onderdeel uitmaakt van uw arbeidsovereenkomst;
- en anderzijds uit de wet zelf: de rendementsverplichting, die verschillend is naargelang het type van pensioentoezegging.

De verplichtingen die voor uw werkgever voortvloeien uit zijn **pensioentoezegging** ([zie vraag B.3.](#)) verschillen naargelang de aard van die pensioentoezegging. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen de pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties en de toezeggingen van het type vaste bijdragen ([zie vraag B.7.](#)):

Pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties. Bij dit type pensioenplan belooft de werkgever een welbepaald aanvullend pensioen op de pensioenleeftijd, zelfs al betaalt de verzekeringsonderneming het pensioen niet of niet volledig uit.

Uw werkgever is verplicht **het volledige bedrag waarop u volgens het pensioenreglement aanspraak kan maken opnieuw op te bouwen bij een andere pensioeninstelling.**

DAARENBOVEN legt de **wet** aan de werkgevers ook een rendementsverplichting op ([zie vraag B.9.](#)). De aangeslotenen hebben bij uittreding of pensionering minstens recht op het bedrag van de gestorte werknemersbijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een **wettelijk vastgestelde rentevoet**. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% . Indien er bij uittreding of pensionering van een aangeslotene een tekort zou bestaan ten opzichte van deze minimale rendementswaarborg, dan moet de werkgever het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort.

Pensioentoezeggingen van het type vaste bijdrage (*zonder contractuele rendementsgarantie*). Bij dit type pensioenplan verbindt de werkgever zich enkel tot de regelmatige betaling van de in het pensioenreglement vastgestelde bijdragen aan de verzekeringsonderneming. De omvang van het uiteindelijke pensioen hangt af van de opbrengst van de beleggingen van de verzekeringsonderneming.

Uw werkgever is in dit geval niet verplicht om het verlies door Apra Leven van reeds opgebouwde reserves te vergoeden.

MAAR: de **wet** legt aan de werkgevers ook een rendementsverplichting op ([zie vraag B.9.](#)). De aangeslotenen hebben bij uittreding of pensionering minstens recht op het bedrag van de gestorte bijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een **wettelijk vastgestelde rentevoet**. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% voor de werknemersbijdragen en 3,25% voor de werkgeversbijdragen.

Indien er bij uittreding of de pensionering van een aangeslotene een tekort zou bestaan ten opzichte van deze minimale rendementswaarborg, dan moet de werkgever het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort.

U heeft dus in ieder geval bij uittreding of pensionering recht op het bedrag van die minimale rendementswaarborg.

C.3.7. Gaat u binnenkort met pensioen?

Zie [vragen C.2.](#) die ook in uw geval van toepassing zijn.

C.3.8. Gaat u binnenkort uw werkgever verlaten (vb. ontslag)?

Zie [vragen C.4.](#) die ook in uw geval van toepassing zijn.

C.4. FAQ BESTEMD VOOR PERSONEN DIE NIET MEER WERKEN BIJ EEN WERKGEVER DIE EEN GROEPSVERZEKERING BIJ APRÀ LEVEN HEEFT ONDERSCHREVEN

C.4.1. Heeft u vroeger gewerkt bij een werkgever die voor u een groepsverzekering bij Apra Leven had onderschreven en heeft u bij uw vertrek uw op dat moment opgebouwde pensioenreserves in de groepsverzekering laten staan?

C.4.2. Uw ex-werkgever bestaat nog

C.4.3. Uw ex-werkgever werd overgenomen door een andere onderneming.

C.4.4. Uw ex-werkgever werd in vereffening gesteld of failliet verklaard of bestaat niet meer en de bedrijfsactiviteit werd niet overgenomen door een andere onderneming.

C.4.1. Heeft u vroeger gewerkt bij een werkgever die voor u een groepsverzekering bij Apra Leven had onderschreven en heeft u bij uw vertrek uw op dat moment opgebouwde pensioenreserves in de groepsverzekering laten staan?

U bent dan een slaper. Een slaper is iemand die uit dienst is getreden en zijn pensioenreserves in de groepsverzekering van zijn ex-werkgever heeft achtergelaten (zie vraag B. 11.).

Er moeten verschillende gevallen worden onderscheiden:

Uw ex-werkgever bestaat nog (zie vraag C.4.2.)

Uw ex-werkgever werd overgenomen door een andere onderneming (zie vraag C.4.3.)

Uw ex-werkgever bestaat niet meer en werd niet overgenomen door een andere onderneming (zie vraag C.4.4.)

C.4.2. Uw ex-werkgever bestaat nog

C.4.2.1. Bent u onlangs met pensioen gegaan of gaat u binnenkort met pensioen?

Zie vragen C.2. die ook in uw geval van toepassing zijn.

C.4.2.2. Gaat u nog niet met pensioen?

Zolang u de in het pensioenreglement bepaalde pensioenleeftijd niet heeft bereikt, kan u uw aanvullend pensioen niet opvragen (zie vraag B.10.).

C.4.2.3. Wat kan u wel doen?

U heeft de volgende mogelijkheden:

Ofwel doet u voor het ogenblik niets en laat u uw pensioenreserves staan. Uw ex-werkgever moet het nodige doen om uw pensioenreserves bij een andere pensioeninstelling onder te brengen.

Ofwel vraagt u om uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling over te dragen. U kan kiezen tussen:

- De pensioeninstelling van de werkgever voor wie u nu werkt en voor zover u aangesloten bent bij zijn pensioenstelsel;
- Een verzekeringsonderneming die aan bepaalde wettelijke voorwaarden moet voldoen. U vindt de lijst van die ondernemingen op de website van de FSMA.

Het is aangeraden om u te wenden tot uw syndicale organisatie of een advocaat voor bijkomend advies over deze keuzemogelijkheden en de gevolgen van elk van deze keuzes voor uw specifieke situatie.

C.4.2.4. Wat moet u doen om uw pensioenreserves over te dragen?

Bij de vereffenaars van Apra Leven

U moet contact nemen met de vereffenaars om hen te vragen uw pensioenreserves over te dragen naar de pensioeninstelling die u aanduidt.

Bij uw ex-werkgever

U moet ook contact nemen met uw ex-werkgever om hem te vragen de nodige fondsen (die overeenstemmen met uw pensioenrechten) te storten aan de pensioeninstelling die u aanduidt. Uw ex-werkgever is immers verplicht zijn pensioenbelofte ten aanzien van u na te komen. Het is wel niet zeker dat hij het volledige bedrag van uw opgebouwde pensioenreserves moet storten. Zie voor meer informatie over de omvang van zijn verplichtingen [vraag C.4.2.6.](#)

Opgelet: het vragen van de overdracht van uw reserves kan gevolgen hebben voor de verjaring ([zie vraag C. 4.2.7.](#)).

C.4.2.5. Heeft de vereffening van Apra Leven een invloed op uw al opgebouwd pensioen?

Waarschijnlijk zal de verkoop van de goederen van APRA Leven niet voldoende opbrengen om iedereen volledig uit te betalen. Daarenboven is het mogelijk dat, zolang de vereffening niet volledig is afgesloten, de vereffenaars nog niets of enkel voorschotten uitbetalen. Uw ex-werkgever is wettelijk verplicht zelf uw pensioenreserves of een gedeelte ervan opnieuw te financieren bij een andere pensioeninstelling. Hoeveel hij moet financieren hangt af van zijn pensioentoezegging. Zie voor meer informatie onder [vraag C. 4.2.6.](#)

C.4.2.6. Welke zijn de verplichtingen van uw ex-werkgever ten aanzien van de tekorten bij Apra Leven. Moet uw ex-werkgever de tekorten bij Apra Leven opnieuw financieren?

Voor uw ex-werkgever vloeien er verplichtingen voort

- enerzijds uit zijn pensioentoezegging die onderdeel uitmaakte van uw arbeidsovereenkomst;
- en anderzijds uit de wet zelf: de rendementsverplichting, die verschillend is naargelang het type van pensioentoezegging.

De verplichtingen die voor uw ex-werkgever voortvloeien uit zijn **pensioentoezegging** ([zie vraag B.3.](#)) verschillen naargelang de aard van die pensioentoezegging. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen de pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties en de toezeggingen van het type vaste bijdragen ([zie vraag B.7.](#)):

Pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties. Bij dit type pensioenplan belooft de werkgever een welbepaald aanvullend pensioen op de pensioenleeftijd, zelfs al betaalt de verzekeringsonderneming het pensioen niet of niet volledig uit.

Uw ex-werkgever is verplicht uw reeds opgebouwde pensioenrechten **opnieuw op te bouwen bij een andere pensioeninstelling of voor overdracht naar een andere pensioeninstelling ter beschikking te stellen.**

DAARENBOVEN legt de **wet** aan de werkgevers ook een rendementsverplichting op ([zie vraag B.9.](#)). De aangesloten hebben bij uittrekking minstens recht op het bedrag van de gestorte werknemersbijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een **wettelijk vastgestelde rentevoet**. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75%. Indien er een tekort zou bestaan ten opzichte van deze minimale rendementswaarborg, moet de werkgever bij overdracht of bij pensionering het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort.

Pensioentoezeggingen van het type vaste bijdrage (zonder contractuele rendementsgarantie). Bij dit type pensioenplan verbindt de werkgever zich enkel tot de regelmatige betaling van de in het pensioenreglement vastgestelde bijdragen aan de verzekeringsonderneming. De omvang van het uiteindelijke pensioen hangt af van de opbrengst van de beleggingen van de verzekeringsonderneming.

Uw ex-werkgever is in dit geval niet verplicht om het verlies door Apra Leven van de opgebouwde reserves te vergoeden.

MAAR: de **wet** legt aan de werkgevers ook een rendementsverplichting op ([zie vraag B.9.](#)). De aangesloten hebben bij uittrekking minstens recht op het bedrag van de gestorte bijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een **wettelijk vastgestelde rentevoet**. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% voor de werknemersbijdragen en 3,25% voor de werkgeversbijdragen.

Indien er een tekort zou bestaan ten opzichte van deze minimale rendementswaarborg, moet de werkgever bij overdracht of bij pensionering het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort.

U heeft dus in ieder geval bij overdracht van uw pensioenreserves of bij uw pensionering recht op het bedrag van die minimale rendementswaarborg.

C.4.2.7. Opgelet: verjaring !!

Indien u eventueel zou kiezen om uw pensioenreserves over te dragen ([zie vraag C.4.2.3.](#)) en u neem hiervoor contact op met de vereffenaars van Apra Leven en uw ex-werkgever ([vraag C.4.2.4.](#)), dan begint op dat ogenblik de verjaringstermijn van één jaar ten aanzien van uw ex-werkgever te lopen.

Wat is verjaring?

Verjaring betekent dat u **na het verloop van een bepaalde tijd het recht verliest om iets op te eisen.** ([zie vraag B.10.](#))

Vanaf het ogenblik dat u contact opneemt met de vereffenaars of met uw ex-werkgever om de overdracht van uw pensioenreserves te vragen ([zie vraag C.4.2.4.](#)), begint de **verjaringstermijn van één jaar** te lopen. Indien uw ex-werkgever binnen deze termijn van één jaar niet de nodige fondsen heeft gestort aan uw nieuwe pensioeninstelling, is het daarna niet meer mogelijk om zijn tussenkomst te eisen of hem voor de rechtbank te dagen om de storting toch te doen.

Wat moet u doen om te vermijden dat uw rechten zouden verjaren?

Als u merkt dat uw ex-werkgever de storting niet binnen het jaar nadat u het gevraagd heeft zal doen, dan moet u **de verjaring stuiten**. De stuiting van de verjaring heeft voor gevolg dat u uw rechten niet verliest doordat de verjaringstermijn opnieuw van vooraf aan begint te lopen. Het is belangrijk dat u de verjaring stuit nog **vóór** de termijn van één jaar verstrijkt.

Hoe moet u de verjaring stuiten?

Dit kan op verschillende manieren:

door uw ex-werkgever te vragen dat hij:

- a) uitdrukkelijk en schriftelijk erkent dat hij - ondanks de betaling van de verzekeringspremies- ten aanzien van u nog aanvullende pensioenverplichtingen heeft of kan hebben en
- b) ook uitdrukkelijk en schriftelijk aanvaardt dat de omvang van die verplichtingen later kan worden bepaald.

In dat geval begint de verjaringstermijn opnieuw te lopen de dag na de erkenning van de schuld.

weigert de ex-werkgever om zijn aanvullende pensioenverplichtingen te erkennen of heeft hij binnen de nieuwe verjaringstermijn (van één jaar, zie hierboven) na de erkenning van de pensioenverplichtingen nog steeds niet of niet voldoende bij uw nieuwe pensioeninstelling gestort? Dan kan u de verjaring slechts stuiten door het indienen van een verzoekschrift bij de arbeidsrechtbank. In dit geval wordt de verjaring gestuit tot het tijdstip waarop die rechtbank een definitieve beslissing heeft uitgesproken.

Wie kan de verjaring stuiten?

De FSMA of een andere officiële instantie kan in uw plaats de verjaring niet stuiten, **u moet dat zelf doen**. Een syndicale organisatie of een advocaat kan u hierbij helpen.

Het versturen van een (aangetekende) brief naar de ex-werkgever of het indienen van een klacht bij de FSMA (of een andere instantie) stuit de verjaring niet.

C.4.2.8. Heeft u sinds 4 maart 2011 gevraagd uw pensioenreserves over te dragen ?

In het geval de overdracht is gebeurd, hoeft u niets meer te doen.

In het geval de overdracht nog niet is gebeurd, moet u actie ondernemen en opnieuw dringend contact nemen met uw ex-werkgever en de vereffenaars van Apra Leven: zie voor meer informatie onder [vraag C.4.2.4.](#)

Opgelet voor de verjaring: zie voor meer informatie [vraag C.4.2.7.](#)

C.4.3. Uw ex-werkgever werd overgenomen door een andere onderneming.

In bepaalde gevallen is het mogelijk dat de onderneming die uw vroegere werkgever heeft overgenomen (de overnemer), zijn pensioenverplichtingen moet verderzetten. Om dat te weten moet u contact nemen met de overnemer.

Indien u twijfelt of de overnemer de pensioenverplichtingen moet verderzetten, dan kan u contact nemen met de FSMA die een onderzoek kan instellen. Wees er u echter wel van bewust dat het onderzoek van de FSMA de verjaring niet stuit (zie vraag C.4.2.7. voor informatie over het stuiten van de verjaring) .

C.4.3.1. Uw ex-werkgever werd overgenomen en de overnemer zet de pensioenverplichtingen verder.

In het geval de overnemer de pensioenverplichtingen van uw ex-werkgever moet verderzetten, moet u contact nemen met de overnemer. Zie voorgaande vragen naargelang het geval waarin u verkeert:

pensioengerechtigde: vragen C.2.

slaper: vragen C.4.

C.4.3.2. De bedrijfsactiviteit van uw ex-werkgever of uw ex-werkgever werd overgenomen maar de overnemer moet de pensioenverplichtingen niet verderzetten.

Indien uw ex-werkgever nog bestaat, moet hij zijn pensioenverplichtingen ten aanzien van u nakomen. U moet dan ook met hem contact nemen. Zie voorgaande vragen naargelang het geval waarin u verkeert:

pensioengerechtigde: vragen C.2.

slaper: vragen C.4.

Indien uw ex-werkgever niet meer bestaat, kan u enkel actie ondernemen ten aanzien van de vereffenaars van Apra Leven. Het is mogelijk dat de vereffening van Apra Leven niet voldoende opbrengt om iedereen uit te betalen en dat u slechts een deel van uw opgebouwde pensioenreserves kan recupereren.

We raden u aan geregeld contact te nemen met de vereffenaars of de website van Apra Leven te raadplegen (zie vraag A.4.) om te vernemen welke de stand van de vereffening en de vooruitzichten inzake uitbetaling zijn.

C.4.4. Uw ex-werkgever werd in vereffening gesteld of failliet verklaard of bestaat niet meer en de bedrijfsactiviteit werd niet overgenomen door een andere onderneming.

C.4.4.1. Is uw ex-werkgever in vereffening of werd hij failliet verklaard en is de vereffening of het faillissement nog niet afgesloten?

Zie voorgaande vragen naargelang het geval waarin u verkeert:

pensioengerechtigde: vragen C.2.

slaper: vragen C.4.

In verband met de verplichtingen van uw ex-werkgever moet u zich richten tot de vereffenaar (vereffening) of curator (faillissement). In bepaalde gevallen is het mogelijk dat zij nog moeten tussenkomen.

C.4.4.2. Uw ex-werkgever is volledig verdwenen

U kan enkel actie ondernemen ten aanzien van de vereffenaars van Apra Leven. Het is mogelijk dat de vereffening van Apra Leven niet voldoende opbrengt om iedereen uit te betalen en dat u slechts een deel van uw opgebouwde pensioenreserves kan recupereren.

We raden u aan geregeld contact te nemen met de vereffenaars of de website van Apra Leven te raadplegen (zie vraag A.4.) om te vernemen welke de stand van de vereffening en de vooruitzichten inzake uitbetaling zijn.



D. FAQ bestemd voor werkgevers die groepsverzekeringen voor hun personeel bij Apra Leven hadden afgesloten

1. Heeft u bij Apra Leven een groepsverzekering afgesloten voor het beheer van uw pensioentoezegging aan uw personeel ?
2. Maakt de vereffening van Apra Leven een einde aan uw pensioentoezegging ?
3. Heeft u nog pensioenverplichtingen tegenover de aangeslotenen in het geval u steeds de premies aan Apra Leven heeft betaald?
4. Bent u verplicht om alle verzekerde prestaties of alle wiskundige reserves te waarborgen?
5. Wat is de omvang van uw pensioenverplichtingen in het geval uw pensioentoezegging van het type vaste prestaties is?
6. Wat is de omvang van uw pensioenverplichtingen in het geval uw pensioentoezegging van het type vaste bijdragen is?
7. Heeft u nog verplichtingen ten aanzien van werknemers die de onderneming ondertussen hebben verlaten?
8. Moet u een beroep doen op een nieuwe pensioeninstelling?
9. Moet u het volledige bedrag van de reserves bij Apra Leven onmiddellijk herfinancieren bij een andere pensioeninstelling?
10. Bent u verplicht om de aanvullende pensioenen zelf uit te betalen indien Apra Leven niet of onvoldoende betaalt?
11. Op welke manier moet de uitbetaling aan aangeslotenen of begunstigden gebeuren?
12. Kan u de bedragen die u aan de aangeslotene of de begunstigde heeft uitbetaald, nadien (gedeeltelijk) recupereren bij Apra Leven?

Dit deel van de FAQ geeft een antwoord op vragen van **werkgevers** die voor hun personeel een groepsverzekering bij Apra Leven hadden afgesloten.

Opmerking: Vragen over groepsverzekeringen voor zelfstandige bedrijfsleiders vindt u onder deel E. van deze FAQ.

Vindt u geen antwoord op uw vragen, dan kan u terecht bij verschillende instanties (zie adresgegevens onder vraag A.4.).

D.1. Heeft u bij Apra Leven een groepsverzekering afgesloten voor het beheer van uw pensioentoezegging aan uw personeel?

Ja. Op 4 maart 2011 verloor de verzekeringsonderneming Apra Leven haar toelating om op te treden als verzekeringsonderneming. Als gevolg hiervan is Apra Leven in vereffening gegaan. De vereffening van Apra Leven heeft belangrijke gevolgen voor uw aanvullende pensioentoezegging. Deze FAQ willen u wegwijs maken in:

de verplichtingen die voor u als werkgever uit uw pensioentoezegging en de wet voortvloeien ten aanzien van de aangeslotenen (dit zijn de werknemers die zijn aangesloten bij de groepsverzekering of de ex-werknemers die hun pensioenreserves in de groepsverzekering hebben laten staan);

de stappen die u zou moeten onderemen.

Neen. U moet zich geen zorgen maken. Indien er in uw onderneming een aanvullende pensioentoezegging bestaat kan deze FAQ ook voor u interessante informatie bevatten over de rechten en verplichtingen die daaruit voor de werkgever en de aangeslotenen voortvloeien. We waarschuwen u er wel voor dat de FAQ enkel informatie bevat over groepsverzekeringen beheerd door Apra Leven en dus mogelijk geen antwoord biedt op vragen over uw groepsverzekering.

D.2. Maakt de vereffening van Apra Leven een einde aan uw pensioentoezegging?

Neen. De vereffening van Apra Leven maakt geen einde aan uw pensioentoezegging (zie vraag B.3.). Een groepsverzekering wordt gesloten ter financiering van een pensioenbelofte van de werkgever aan zijn werknemers. De beëindiging of schorsing van de groepsverzekeringsovereenkomst maakt geen einde aan de pensioentoezegging van de werkgever. Tenzij de pensioentoezegging zou zijn gewijzigd of stopgezet, blijven de aangeslotenen verder rechten opbouwen, ook voor de periode na 4 maart 2011.

Zie vraag D.8. voor meer informatie over wat u te doen staat.

Opgelet:

De wijziging of stopzetting van een pensioentoezegging is slechts mogelijk voor toekomstige dienstjaren. De in het verleden opgebouwde pensioenrechten kunnen niet worden verminderd.

Bij de wijziging of stopzetting van een pensioentoezegging moet u rekening houden met de procedures op het vlak van informatie en consultatie van de aangesloten en daartoe in de wet betreffende de Aanvullende Pensioenen. De procedures hangen af van de aard van de pensioentoezegging en van de eventuele aanwezigheid van sociale overlegorganen binnen de onderneming.

D.3. Heeft u nog pensioenverplichtingen tegenover de aangesloten en in het geval u steeds de premies aan Apra Leven heeft betaald?

Ja. Dat u als werkgever de uitvoering van uw pensioentoezegging toevertrouwt aan een verzekeringsonderneming en daartoe de noodzakelijke premies betaalt, ontslaat u niet van de verplichtingen die u hebt aangegaan ten opzichte van de aangesloten en. Het aanvullend pensioen berust op twee onderscheiden contractuele relaties:

vooreerst de pensioentoezegging tussen de werkgever en de werknemer die geacht wordt deel uit te maken van de individuele arbeidsovereenkomst;

daarnaast de verzekeringsovereenkomst tussen de werkgever en de verzekeringsonderneming ter financiering van de pensioentoezegging.

Dat Apra Leven haar verplichtingen in de relatie met u als werkgever niet nakomt, ontslaat u niet van de naleving van uw eigen verbintenissen ten aanzien van de aangesloten en. U blijft in fine verantwoordelijk voor de nakoming van uw pensioentoezegging en moet tussenkomen indien de door Apra Leven uitgekeerde prestatie onvoldoende blijkt om uw eigen verplichtingen volledig te financieren, en dat ongeacht de oorsprong van het tekort.

D.4. Bent u verplicht om alle verzekerde prestaties of alle wiskundige reserves te waarborgen?

Nee. Het bedrag waartoe u gehouden bent, is niet noodzakelijk gelijk aan het bedrag waartoe Apra Leven gehouden is. U bent enkel gehouden tot nakoming van uw eigen verplichtingen tegenover de aangesloten en. Deze kunnen, afhankelijk van de aard van de pensioentoezegging, groter of kleiner zijn dan de verplichtingen van Apra Leven. Indien uw eigen verplichtingen kleiner zijn, bent u niet verplicht om het volledige bedrag van de verzekerde prestaties of de wiskundige reserves van Apra Leven te waarborgen. In dat verband moet een onderscheid worden gemaakt tussen pensioentoezeggingen van het type *vaste bijdragen* en pensioentoezeggingen van het type *vaste prestaties* (zie vraag B.7).

Sommige werkgevers gaan echter verder en nemen toch het volledige bedrag van de door Apra Leven gewaarborgde prestaties ten laste. Een dergelijke meer verregaande tussenkomst is vanzelfsprekend mogelijk.

Wij raden u aan u te informeren over de fiscale en parafiscale gevolgen. De FSMA is op dat vlak niet bevoegd. Indien u hierover vragen heeft, neemt u best contact op met de fiscale administratie (contactcenter 02 572 57 57, website: minfin.fgov.be) en/of met de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (tel. 02 509 31 11, website: www.rs.z.fgov.be).

D.5. Wat is de omvang van uw pensioenverplichtingen in het geval uw pensioentoezegging van het type vaste prestaties is?

Bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties verbindt de werkgever zich tot de betaling van een aanvullend pensioen op de pensioenleeftijd die in het pensioenreglement wordt bepaald. De verbintenis van de werkgever wordt niet aangetast door het in gebreke blijven van de verzekeringsonderneming.

De aangesloten en kunnen zich in dit geval tot u als (ex-)werkgever richten voor **het volledige bedrag waarop zij overeenkomstig het pensioenreglement aanspraak kunnen maken**. Werknemers die uw onderneming hebben verlaten vóór de pensioenleeftijd hebben recht op hun al opgebouwde pensioenreserves.

DAARENBOVEN legt de wet aan u als werkgever ook een rendementsverplichting op. Volgens artikel 24 van de de wet betreffende de Aanvullende Pensioenen hebben de aangesloten en bij pensionering of uittreding in alle geval recht op het bedrag van de gestorte

werknemersbijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een *wettelijk vastgestelde rentevoet*. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% ([zie vraag B.9.](#)).

Indien er bij het vertrek van een aangeslotene een tekort zou bestaan ten opzichte van het aldus wettelijk gewaarborgde bedrag, moet u het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort. Dit betekent dat wanneer de bedragen die in het kader van de vereffening van Apra Leven aan een aangeslotene zullen worden toegekend, minder bedragen dan **het bedrag van die wettelijke rendementswaarborg**, het verschil te uwen laste is.

D.6. Wat is de omvang van uw pensioenverplichtingen in het geval uw pensioentoezegging van het type vaste bijdragen is?

Opmerking: enkel de pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder contractuele rendementsgarantie in hoofde van de werkgever wordt hier besproken. Er bestaan ook pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen met een contractuele rendementsgarantie in hoofde van de werkgever en cash balance toezeggingen. Deze worden niet behandeld in deze FAQ omdat volgens de vereffenaars Apra Leven zo'n toezeggingen niet beheert.

Bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen verbindt de werkgever zich alleen tot de periodieke betaling van in het pensioenreglement vastgestelde bijdragen. De omvang van het uiteindelijke pensioen hangt af van de door de verzekeringsonderneming toegepaste tarieven en eventueel toegekende winstdeelnames. Het uiteindelijke pensioenbedrag maakt bijgevolg niet het voorwerp uit van uw belofte als werkgever. Aangezien u zich als werkgever niet verbindt tot de toekenning van een welbepaald aanvullend pensioen, maar enkel tot de storting van bijdragen, bent u *contractueel* gezien niet verplicht om de verliezen die aangesloten zouden lijden in het kader van de vereffening van Apra Leven te vergoeden.

Puur op basis van uw pensioentoezegging hoeft u dus niet tussen te komen.

MAAR: De wet legt aan u als werkgever wel een rendementsverplichting op. Volgens artikel 24 van [de wet betreffende de Aanvullende Pensioenen](#) hebben de aangesloten bij pensionering of uittrading in alle geval recht op het bedrag van de gestorte werknemers- en werkgeversbijdragen, eventueel onder aftrek van bepaalde kosten, gekapitaliseerd tegen een *wettelijk vastgestelde rentevoet*. Deze rentevoet bedraagt op dit ogenblik 3,75% voor de werknemersbijdragen en 3,25 % voor de werkgeversbijdragen.

Indien er bij het vertrek van een aangeslotene een tekort zou bestaan ten opzichte van de aldus wettelijk gewaarborgde bedragen, dan moet u het verschil bijpassen en dit ongeacht de oorzaak van het tekort. Dit betekent dat wanneer de bedragen die in het kader van de vereffening van Apra Leven aan een aangeslotene zullen worden toegekend, minder bedragen dan **het bedrag van die wettelijke rendementswaarborg**, het verschil te uwen laste is.

D.7. Heeft u nog verplichtingen ten aanzien van werknemers die de onderneming ondertussen hebben verlaten?

Ja. Bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst beschikken de werknemers over een aantal keuzes. Zij kunnen hun opgebouwde pensioenreserves overdragen naar een andere pensioeninstelling, bijvoorbeeld de verzekeringsonderneming van de nieuwe werkgever, maar zij kunnen er ook voor kiezen om hun opgebouwde rechten zonder wijziging van de pensioentoezegging verder te laten beheren door de pensioeninstelling van hun vroegere werkgever (ze worden ook wel "slapers" genoemd).

In dat laatste geval blijven de voormalige werknemers aangesloten bij de pensioentoezegging en blijft u als werkgever verantwoordelijk voor de vervulling van uw pensioenverplichtingen ten aanzien van hen. Uiteraard worden voor deze aangesloten geen bijkomende rechten meer opgebouwd. Voor wat de pensioenrechten betreft die werden opgebouwd tijdens de actieve diensttijd hebben de voormalige werknemers echter dezelfde rechten als de werknemers die nog actief zijn.

Zie [vraag D.8.](#) voor meer informatie over wat u te doen staat.

De werknemers die na hun uitdiensttreding hun reserves hebben overgedragen naar een andere pensioeninstelling, zijn niet langer aangesloten bij de pensioentoezegging van hun voormalige werkgever. U hebt dan ook geen verdere verplichtingen ten aanzien van deze ex-werknemers.

D.8. Moet u een beroep doen op een nieuwe pensioeninstelling?

Ja. De situatie verschilt naargelang uw groepsverzekering bij Apra Leven op het ogenblik van de intrekking van de toelating van Apra Leven nog actief of gereduceerd was:

een actieve groepsverzekering is een groepsverzekering waarin nog nieuwe pensioenrechten worden opgebouwd;
een gereduceerde groepsverzekering is een groepsverzekering die werd stopgezet maar waar de verzekeringsmaatschappij de opgebouwde reserves verder beheert tot op de datum van uitbetaling.

Indien uw groepsverzekering bij Apra Leven op het ogenblik van de intrekking van de toelating van Apra Leven (4 maart 2011) nog **actief** was, moet u zo snel mogelijk een beroep doen op een nieuwe pensioeninstelling voor de opbouw van de **pensioenrechten voor de periode na 4 maart 2011**.

De vereffening van de verzekeringsonderneming maakt immers geen einde aan uw pensioentoezegging ([zie vraag D.2.](#)). Tenzij de pensioentoezegging zou zijn gewijzigd of stopgezet, blijven de aangeslotenene(n) verder rechten opbouwen, ook voor de periode na 4 maart 2011. Het beheer van de pensioenrechten met betrekking tot die periode moet u zo snel mogelijk aan een nieuwe pensioeninstelling toevertrouwen. Die pensioenrechten moeten ook onmiddellijk voor hun volledige bedrag gefinancierd worden.

Indien u dat niet zou doen, loopt u een groot financieel risico, in het bijzonder in het geval een aangeslotene zou overlijden. Bij gebrek aan een verzekering van het overlijdensrisico zou de uitbetaling van de beloofde overlijdenswaarborg te uwen laste vallen.

Ook voor de **pensioenverplichtingen met betrekking tot de periode vóór 4 maart 2011** doet u er goed aan om zo snel mogelijk een overeenkomst af te sluiten met een nieuwe pensioeninstelling. Dit is eveneens het geval voor een **gereduceerde groepsverzekering**.

Het sluiten van een nieuwe overeenkomst is belangrijk omdat:

bij de afsluiting van de vereffening van Apra Leven de reserves ter beschikking worden gesteld van de verzekeringnemers (dus u als werkgever in geval van een groepsverzekering). U moet deze reserves bij een andere pensioeninstelling onderbrengen. De uitbetaling aan de aangeslotenene(n) is immers maar mogelijk vanaf de leeftijd van 60 jaar;
daarenboven is de kans reëel dat de opbrengst van de vereffening van Apra Leven niet voldoende zal zijn om aan uw pensioenverplichtingen te voldoen en dat u het tekort zal moeten herfinancieren bij een andere pensioeninstelling ([zie vraag D.9.](#));
in de tussentijd is het mogelijk dat pensioenrechten van aangeslotenene(n) **opeisbaar worden** (bv. omdat zij de pensioenleeftijd bereiken). In die gevallen zal u moeten tussenkomen. Om (para)fiscale redenen kan het aangewezen zijn om die uitbetaling te laten verlopen via een pensioeninstelling (zie vragen [D.10.](#) en [D.11.](#)).

D.9. Moet u het volledige bedrag van de reserves bij Apra Leven onmiddellijk herfinancieren bij een andere pensioeninstelling?

Nee. Apra Leven is in vereffening gegaan. Dit betekent echter niet dat de bij Apra Leven gevormde reserves volledig verloren zullen gaan. De vereffening heeft als doel om de activa te gelde te maken en deze te verdelen onder de schuldeisers, evenredig met hun aanspraken.

Wel is de kans reëel dat die vereffeningsopbrengst niet voldoende zal zijn om aan uw pensioenverplichtingen ten aanzien van de aangeslotenene(n) te voldoen. Indien de vermoedelijke vereffeningsopbrengst kleiner is dan uw pensioenverplichtingen ten aanzien van de aangeslotenene(n), dan is het aan te bevelen om het verschil tussen beide bedragen nu reeds te herfinancieren bij een andere pensioeninstelling.

Op dit ogenblik bestaat er geen duidelijkheid over het deel van de bij Apra Leven gevestigde reserves dat u zal kunnen recupereren. U moet er wel rekening mee houden dat het verlies substantieel kan zijn.

In dat verband doet u er goed aan om een beoordeling te maken van de bijkomende financiering die voor uw pensioentoezegging(en) nodig zou zijn. Dit is uiteraard geen gemakkelijke opgave gezien de onzekerheid met betrekking tot het uiteindelijke resultaat van de vereffening. We raden u aan geregeld contact te nemen met de vereffenaars of de website van Apra Leven te raadplegen ([zie vraag A.4.](#)) om te vernemen welke de stand van de vereffening en de vooruitzichten inzake uitbetaling zijn.

Opgelet!

Indien uw pensioentoezegging doorloopt in de periode na 4 maart 2011, moet u voor de nieuwe pensioenrechten zo snel mogelijk een beroep doen op een nieuwe pensioeninstelling. Die nieuwe pensioenrechten moeten onmiddellijk volledig gefinancierd worden ([zie vraag D.8.](#)).

D.10. Bent u verplicht om de aanvullende pensioenen zelf uit te betalen indien Apra Leven niet of onvoldoende betaalt?

Ja. Volgens onze informatie betalen de vereffenaars op dit ogenblik geen prestaties of voorschotten uit. Bijgevolg is het mogelijk dat de

aangeslotenen van wie de rechten opeisbaar worden zich voor het volledige bedrag tot u als werkgever richten.

Dit zou zich bijvoorbeeld kunnen voordoen:

wanneer een aangeslotene de pensioenleeftijd bereikt;

wanneer werknemers die de onderneming hebben verlaten (slapers), verzoeken om de overdracht van hun al opgebouwd aanvullend pensioen naar een andere pensioeninstelling (bv. die van hun nieuwe werkgever) ([zie vraag D.7.](#));

wanneer de aangeslotene overlijdt en het pensioenreglement voorziet in de uitbetaling van de overlijdensvergoeding aan de overlevende partner of andere begunstigde.

In het geval de vereffenaars van Apra Leven niet uitbetalen, moet u het volledige bedrag van het aanvullend pensioen, tot beloop van uw eigen verbintenissen, aan de aangeslotene of zijn begunstigde uitbetalen of voor overdracht naar een andere pensioeninstelling beschikbaar stellen. Hetzelfde geldt wanneer een aangeslotene zich tot u richt, nadat de vereffenaars hebben betaald, maar deze betaling onvoldoende blijkt. In dat geval bent u gehouden het tekort, ten aanzien van uw eigen verbintenissen, aan te vullen (zie vragen [D.4.](#), [D.5.](#) en [D.6.](#)).

D.11. Op welke manier moet de uitbetaling aan aangeslotenen of begunstigten gebeuren?

Betalingen aan aangeslotenen die de pensioenleeftijd hebben bereikt kunnen hetzij rechtstreeks aan de betrokken aangeslotene gebeuren, hetzij via tussenkomst van de nieuwe pensioeninstelling. Wij raden u aan u te informeren over de fiscale en parafiscale gevolgen van beide alternatieven. De FSMA is op dat vlak niet bevoegd. Indien u hierover vragen heeft, neemt u best contact op met de fiscale administratie (contactcenter 02 572 57 57, website: minfin.fgov.be) en/of met de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (tel. 02 509 31 11, website: www.rsiz.fgov.be).

D.12. Kan u de bedragen die u aan de aangeslotene of de begunstigde heeft uitbetaald, nadien (gedeeltelijk) recupereren bij Apra Leven?

Ja. Het is vanzelfsprekend niet de bedoeling dat de (voormalige) werknemer aan wie u een deel (of het geheel) van de prestatie zou hebben betaald, nadien nog zijn volledige aanspraken zou kunnen laten gelden in het kader van de vereffening van Apra Leven. In dat verband is het aangewezen om uitdrukkelijk met de voormalige werknemers schriftelijk overeen te komen dat u in het kader van de vereffening van Apra Leven wordt gesubrogeerd in het deel (of het geheel) van de rechten van de werknemer dat u reeds aan de aangeslotenen zou hebben betaald. Op die manier zullen latere betalingen in het kader van de vereffening aan u als werkgever toekomen.