



Assurance de groupe

Vous souhaitez transférer des réserves constituées auprès d'un employeur précédent ?

@ - volulife

Si vous voulez transférer les réserves acquises chez votre ancien employeur au régime de pension de votre nouvel employeur, vous pouvez demander ce transfert par la procédure décrite ci-dessous.

- 1.** Imprimez les documents.
- 2.** Complétez les pages 1 et 2 du formulaire intitulé « Demande de transfert de réserves ». La page 3 ne doit pas être complétée. Signez, vous ainsi que votre nouvel employeur, en bas de la page 1.
- 3.** Choisissez le(les) fonds dans le(les)quel(s) vous souhaitez que vos réserves transférées soient investies et confirmez votre choix au moyen du formulaire intitulé « Destination des réserves ».

Vous trouverez joint à ce formulaire une courte description des fonds d'investissement disponibles dans la structure d'accueil.

De plus amples informations sur les fonds d'investissement sont disponibles sur notre site internet à l'adresse suivante :

<http://www.agemployeebenefits.be> > je suis assuré via mon [ex-]employeur > Pension > Les fonds d'investissement liés à votre assurance de groupe.

- 4.** Envoyez nous les formulaires « Demande de transfert de réserves » et « Destination des réserves » à :

AG SA
Services to Affiliates
Boulevard Emile Jacqmain 53
1000 Bruxelles

Si possible, joignez aux formulaires une copie de la dernière fiche individuelle d'information reçue de l'organisme de pension précédent et reprenant les coordonnées du gestionnaire de votre contrat.

Ceci nous permettra de prendre directement contact avec le gestionnaire de votre contrat et de lui transmettre nos instructions.

Dès réception des documents signés nous prendrons contact avec l'organisme de pension précédent pour lui demander le transfert de vos réserves.

Une fois que celui-ci aura effectué le transfert, nous vous confirmerons que le transfert a été exécuté en vous envoyant une fiche individuelle d'information détaillée reprenant les réserves transférées.

Nous restons à votre disposition pour toute information complémentaire.

Votre équipe de gestion.

Demande de transfert de réserves

© - volulife - Transfert de réserves en exécution de la convention du 16 mai 2000 relative au transfert individuel de réserves de pensions complémentaires entre entreprises d'assurances.

Les soussignés demandent de transférer les réserves mathématiques du plan de pension souscrit auprès de l'institution de retraite initiale vers le plan de pension souscrit auprès de la nouvelle institution de retraite.

Affilié

Nom :

Prénom :

Numéro de registre national :

Institution de retraite

| | Nom | Numéro d'entreprise | Numéro de Référence |
|------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| Institution de retraite précédente | | | |
| Nouvelle institution de retraite | AG SA | 0404494849 | |

Employeur

| | Nom | Numéro d'entreprise | Date de départ : |
|---------------------|-------|---------------------|---|
| Employeur précédent | | | / / |
| | | | Date d'affiliation au plan de pension : |
| Nouvel employeur | | | / / |

Les réserves transférées sont soumises au règlement de pension applicable chez le nouvel employeur. Les actes de gestion que le travailleur pouvait poser librement en tant que propriétaire du contrat réduit auprès de l'ancienne institution de retraite lui seront maintenus dans le nouveau contrat.

Les prestations qui résulteront des réserves transférées seront calculées selon les bases techniques applicables chez la nouvelle institution de retraite au moment du transfert.

Signature du travailleur

Données techniques

Affilié

Nom :

Prénom :

Date de naissance : / / Numéro de registre national :

Sexe¹ : masculin féminin

Nom de l'époux[se] : Prénom :

Employeur

Employeur précédent

Nouvel employeur

Nom (forme juridique)

Adresse

Localité

Numéro d'entreprise

Statut de l'affilié salarié indépendant salarié indépendant

Date de départ de l'affilié / /

Institution de retraite

Institution de retraite précédente

Nouvelle institution de retraite

Nom (forme juridique) AG SA

Adresse Bd. Emile Jacqmain 53

Localité 1000 Bruxelles

Numéro d'entreprise 0404494849

Personne à contacter Mounia Jallal

Numéro de téléphone 02 / 664.13.24

E-mail pension@aginsurance.be

Numéro de compte BE72 001 374 627 416

Références

Situation du contrat (à remplir par l'institution de retraite initiale)

Avant le transfert

Réduction au:

Type de garantie³: Rente Capital

| | | Allocation | Cotisation |
|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Contrat | | | |
| Date terme | | / / | / / |
| Date d'affiliation | | / / | / / |
| Combinaison | | | |
| Garanties vie (hors participation bénéficiaire) | Au 01.01.93 | Sans objet | |
| | A la date de réduction | | |
| Garanties décès (hors participation bénéficiaire) | Au 01.01.93 | Sans objet | |
| | A la date de réduction | | |
| Participation bénéficiaire constituée | Vie | | |
| | Décès | | |

Après le transfert

Date de prise d'effet du plan de pension auprès de la nouvelle institution de retraite: / /

Données techniques du transfert

Date du transfert: / /

| | | Allocation | Cotisation |
|--|---|------------|------------|
| Contrat | | | |
| Réserve | Au 01.01.93 | Sans objet | |
| | A la date de réduction | | |
| Réserve participation bénéficiaire | Non acquise immédiatement | | |
| | Acquise immédiatement à la date du transfert | | |

Montant total transféré: EUR

Signature de l'institution de retraite initiale

³ Cochez la case appropriée

Destination des réserves

Dans le cadre d'un transfert de réserves vers la structure d'accueil @-volulife du plan de pension souscrit chez AG

Données Affilié :

Nom :

Prénom :

Date de naissance : / / Numéro de registre national :

Institution de pension précédente :

Numéro de contrat [institution de pension précédente] :

Nouvel Employeur :

Je souhaite que mon épargne soit investie dans les fonds d'investissement suivant la répartition choisie^{1, 2}:

Fonds avec rendement garanti:³

Rainbow White Hosting Structure 0,25 %

Fonds d'investissement

Rainbow Indigo

Rainbow Green

Rainbow Orange

Rainbow Violet

Rainbow Blue

Rainbow Red

100 %

Les réserves constituées par de la participation bénéficiaire seront investies dans le fonds Rainbow White Hosting Structure 0,25 %.

Dispositions relatives aux fonds d'investissement :

- 1 Les réserves transférées ne pourront seulement être investies qu'après réception du paiement du montant et du document « transfert de réserves » en exécution de la convention du 16 mai 2000 relative au transfert individuel de réserves de pensions complémentaires entre entreprises d'assurances. Si, à ce moment, AG ne dispose pas du formulaire de choix « Destination des réserves », les réserves transférées seront automatiquement investies dans le « Rainbow White Hosting Structure 0,25 % ». Après réception de ce document dans le mois qui suit, les réserves investies seront réparties suivant le choix exprimé sans retirer une indemnité de liquidité. Si ce document est reçu après plus d'un mois, une indemnité de liquidité de 5 % sera retirée du montant qui sera transféré hors du fond « Rainbow White Hosting Structure 0,25 % ».
- 2 Si l'affilié ne communique pas ou pas complètement son choix à AG, la partie manquante sera automatiquement investie dans le fond d'investissement « Rainbow White Hosting Structure 0,25 % ».
Pendant les cinq années précédant l'âge de la pension, il n'est pas autorisé de transférer totalement ou partiellement l'épargne constituée vers le fonds « Rainbow White Hosting Structure 0,25 % » ni d'augmenter le pourcentage à investir dans ce fonds. Tout transfert au départ du fonds « Rainbow White Hosting Structure 0,25 % » fera l'objet d'une indemnité de liquidité de 5 %.
- 3 A diminuer des frais d'inventaire annuels à concurrence de 0,1 % de la réserve.

Je déclare avoir pris connaissance de l'information sur la dernière page de ce formulaire.

Fait à : le / /

Signature de l'affilié :

Fonds d'investissement Rainbow

@ - volulife

| | |
|--|---|
| Rainbow White | Composition : majoritairement en obligations. Garantie de rendement. La valeur des unités de ce fonds augmente en fonction d'un taux d'intérêt garanti par AG. De plus AG octroie au 1 ^{er} janvier de chaque année une participation bénéficiaire en fonction des résultats favorables de sa gestion. |
| Rainbow Indigo [Low risk] | Composition : 25 % actions, 75 % obligations. Sécurité et stabilité de la performance, tout en profitant des plus-values boursières. |
| Rainbow Green [Medium risk] | Composition : 50 % actions, 50 % obligations. Présente un équilibre entre risque, rendement et sécurité. Le but de ce fonds est de réaliser un return aussi élevé que possible, tout en prenant un risque relativement limité par rapport à la répartition précitée. |
| Rainbow Orange [High risk] | Composition : 75 % actions, 25 % obligations. Recherche d'un rendement élevé, pondéré par un investissement sur le marché obligataire. Néanmoins, l'investisseur doit accepter une volatilité à court terme de la valeur et de la performance de ses actifs. |
| Rainbow Violet [Cash Fund] | Composition : 90 % instruments du marché monétaire, 10 % obligations à court et moyen terme. Parfaite combinaison entre sécurité, rendement et liquidité pour des investissements à court terme. Le rendement suite de près le rendement des marchés financiers. |
| Rainbow Blue [Full Bonds] | Composition : 100 % obligations. Sécurité optimale garantie grâce à l'achat d'obligations très diversifiées. |
| Rainbow Red [Full equities] | Composition : 100 % actions. Stratégie de placement diversifié sur le marché mondial d'actions qui procure un rendement très élevé. Néanmoins, l'investisseur doit accepter une volatilité plus élevée à court terme de la valeur et de la performance de ses actifs. |

Selon sa perception des marchés financiers, AG pourra adapter la composition des fonds d'investissements Rainbow.

Information relative à la protection de la vie privée

AG et l'employeur/l'entreprise attachent une importance particulière à la protection des données à caractère personnel et les traitent avec le plus grand soin conformément aux dispositions de la législation applicable sur la protection de la vie privée, de la Notice Vie Privée d'AG [disponible sur www.aginsurance.be] et/ou de la politique en matière de protection de la vie privée de l'employeur/l'entreprise.

Finalités du traitement

L'employeur/l'entreprise a octroyé à ses collaborateurs une pension complémentaire et/ou une assurance maladie liée à l'activité professionnelle. Pour ce faire, l'employeur/l'entreprise a souscrit une assurance de groupe ou une assurance d'engagement individuel de pension auprès d'AG et a transmis des données à caractère personnel à AG en vue de l'exécution de ce contrat. Tant l'employeur/l'entreprise qu'AG sont responsables de traitement.

AG et/ou l'employeur/l'entreprise peuvent traiter les données à caractère personnel obtenues pour les finalités suivantes :

- la gestion de l'assurance de groupe ou l'assurance d'engagement individuel de pension sur la base d'une obligation légale (pension complémentaire) ou de l'exécution du contrat (assurance maladie liée à l'activité professionnelle) ;
- le respect des obligations légales et réglementaires, telles que les obligations fiscales ou la prévention du blanchiment de capitaux, et ce, en vertu d'une disposition légale ;
- la gestion du fichier des personnes dans le cadre de l'exécution du contrat d'assurance ;
- l'établissement de statistiques, la détection et la prévention d'abus et de fraude, la constitution de preuves, la sécurité des biens, des personnes, des réseaux et des systèmes informatiques d'AG, l'optimisation des processus (par exemple processus d'évaluation et d'acceptation du risque), et ce, sur base de l'intérêt légitime d'AG ;
- la fourniture de conseils, par exemple en matière de constitution de pension et quant aux options à la mise à la retraite, et ce, sur base de l'intérêt légitime d'AG, à moins que la personne concernée ne s'y oppose.

Pour la poursuite de ces finalités, AG peut recevoir des données à caractère personnel de la personne concernée elle-même ou de tiers.

Le cas échéant, ces finalités de traitement peuvent être basées sur le consentement de la personne concernée.

Catégories de données à caractère personnel traitées et destinataires possibles

AG peut traiter les catégories de données à caractère personnel suivantes : données d'identification et de contact, données financières, caractéristiques personnelles, données relatives à la santé, à la profession et à l'emploi, aux habitudes de vie, à la composition du ménage, aux situations à risque et aux comportements à risque, données judiciaires.

Si les finalités précitées le requièrent et en conformité avec la législation sur la protection de la vie privée, AG peut communiquer ces données à caractère personnel à d'autres entreprises d'assurance intervenantes, à leurs représentants en Belgique, à leurs correspondants à l'étranger, aux entreprises de réassurance concernées, à un expert, à un avocat, à un conseiller technique, à un intermédiaire d'assurances ou à un sous-traitant. AG peut également transmettre ces données à toute autre personne ou instance en vertu d'une obligation légale ou d'une décision administrative ou judiciaire, ou si un intérêt légitime le justifie.

AG est susceptible de transmettre les données à caractère personnel en dehors de l'Espace économique européen (EEE) dans un pays qui peut, le cas échéant, ne pas assurer un niveau de protection adéquat des données à caractère personnel. Dans ce cas, AG protège toutefois les données en renforçant davantage la sécurité informatique et en exigeant contractuellement un niveau de sécurité renforcé de la part de ses contreparties internationales.

Données relatives à la santé

Lorsque, dans le cadre de la description du risque ou du traitement du sinistre, la personne concernée confie des données relatives à sa santé à AG, cette dernière veille à ce que ces données soient traitées moyennant le consentement explicite de la personne concernée, dans la poursuite de la finalité consentie. La personne concernée peut à tout moment retirer son consentement relatif au traitement des données à caractère personnel concernant sa santé. Dans ce cas, elle reconnaît qu'AG ne peut pas donner suite à sa demande d'intervention et/ou ne peut pas exécuter la relation contractuelle.

Droits de la personne concernée

Dans les limites fixées par la législation :

- la personne concernée a le droit de prendre connaissance de ses données, le cas échéant, de les faire rectifier, et d'en demander la communication à des tiers ;
- la personne concernée a le droit de s'opposer au traitement de ses données, de demander la limitation du traitement de ses données et de demander leur effacement. Dans ces cas, AG pourrait se trouver dans l'impossibilité d'exécuter la relation contractuelle.

À cette fin, la personne concernée peut adresser une demande datée et signée au Data Protection Officer (« DPO ») d'AG, accompagnée d'un document d'identification ou d'un autre moyen d'identification, ou s'adresser à son employeur/entreprise via les canaux usuels de l'employeur/l'entreprise.

La personne concernée peut contacter le Data Protection Officer d'AG aux adresses suivantes :

Par courrier : AG – Data Protection Officer
Boulevard Emile Jacqmain 53, 1000 Bruxelles

Ou par e-mail : AG_DPO@aginsurance.be

Une réclamation peut le cas échéant être introduite auprès de l'Autorité de protection des données.

Plus d'informations relatives à la manière dont AG protège les données à caractère personnel et à l'exercice des droits des personnes concernées se trouvent dans la Notice Vie Privée d'AG, disponible sur www.aginsurance.be.

