

Groepsverzekering

Aandachtspunten bij de overdracht van reserves naar een nieuwe pensioeninstelling

Vóór u de overdracht aanvraagt van uw reserves van uw vorige werkgever naar AG, raden we u aan het volgende te controleren:

1. **Hebt u een groepsverzekeringscontract van het type aanvullend pensioen via uw huidige werkgever bij AG?**
2. **Hebt u bij uw nieuwe werkgever hetzelfde statuut [zelfstandige, loontrekkende, ...] als bij de werkgever die voor u een aanvullend pensioen had afgesloten?** Bij een wijziging van het statuut wordt de reserveoverdracht geweigerd.
3. **De overdracht van een groepsverzekeringscontract tussen pensioeninstellingen kan leiden tot een wijziging van de rentevoet(en)** die van toepassing is/zijn op uw contract. Ga na of de nieuwe rentevoet niet ongunstig is voor u.
4. **Reserves die uit uw vorige pensioeninstelling zijn overgedragen, worden niet in uw nieuw contract opgenomen**, maar er wordt een afzonderlijk contract opgemaakt.
5. **Het opnemen van een voorschot of het in pand geven** van de overgedragen reserves is niet toegelaten.
6. Een overdracht naar AG is alleen mogelijk **als het overgedragen contract afkomstig is van een in België gevestigde pensioeninstelling.**

Wil u de reserves overdragen die u bij een vorige werkgever opbouwde?

Als u de bij uw vorige werkgever verworven reserves wil overdragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever, kan u de overdracht vragen via onderstaande procedure.

1. **Vul pagina's 2 en 3** van het formulier 'Aanvraag tot overdracht van reserves' **in en onderteken.**
2. **Kies het fonds of de fondsen** waarin u uw overgedragen reserves wil beleggen via pagina 5 van het formulier 'Aanvraag tot overdracht van reserves'.
Bij dit formulier vindt u een korte beschrijving van de beleggingsfondsen die in de onthaalstructuur beschikbaar zijn. Meer informatie over beleggingsfondsen vindt u op onze website: mygb.be → Pensioen → Beleggingsfondsen gekoppeld aan uw groepsverzekering.
3. Stuur de volgende documenten **naar de pensioeninstelling van uw vorige werkgever**:
 - **Pagina 2 en 3** van het bijgevoegde formulier 'Aanvraag tot overdracht van reserves'.
4. De pensioeninstelling stuurt ons dan via e-mail (pension@aginsurance.be) volgende documenten terug:
 - Technische gegevens
 - Datum en ontvangst van de betaling
 - Formulier 'Aanvraag tot overdracht'
5. **Stuur ons** de volgende documenten via e-mail (pension@aginsurance.be):
 - **Het volledige, bijgevoegde formulier 'Aanvraag tot overdracht van reserves'** (inclusief pagina 2 en 3)
 - Voeg zo mogelijk een kopie toe van de laatste individuele infofiche die u van uw vorige pensioeninstelling hebt ontvangen, met de gegevens van uw contractbeheerder. Zo kunnen we voor meer informatie rechtstreeks contact opnemen met uw contractbeheerder.

Als uw vorige pensioeninstelling de documenten invult, naar ons terugstuurt en de reserves op de rekening van AG stort, voeren we de overdracht uit. Zodra de overdracht is uitgevoerd, sturen we u een gedetailleerde individuele informatiefiche met de overgedragen reserves.

U kan uiteraard altijd bij ons terecht als u extra informatie wil.

Uw beheerteam

Aanvraag tot reserve-overdracht

© - volulife - Reserve-overdracht in uitvoering van de overeenkomst van 16 mei 2000 m.b.t. de individuele reserve-overdracht voor aanvullende pensioenen tussen verzekeringsondernemingen.

Ondergetekenden vragen om de wiskundige reserves van het pensioenplan, onderschreven bij de oorspronkelijke pensioeninstelling over te dragen naar het pensioenplan, onderschreven bij de nieuwe pensioeninstelling.

Aangeslotene

Naam:

Voornaam:

Rijkregisternummer:

Pensioeninstelling

	Naam	Ondernemingsnummer	Refertenummer
Vorige pensioeninstelling
Nieuwe pensioeninstelling	AG NV	0404494849

Werkgever

	Naam	Ondernemingsnummer	Vertrekdatum:
Vorige werkgever / /
Nieuwe werkgever	Datum aansluiting bij het pensioenplan: / /

De overgedragen reserves zijn onderworpen aan het pensioenreglement dat van toepassing is bij de nieuwe werkgever. De beheersdaden die de werknemer vrijelijk kon stellen als eigenaar van het gereduceerd contract bij de vorige pensioeninstelling, blijven hem toegewezen in het nieuwe contract.

De uitkeringen die resulteren uit de overgedragen reserves worden berekend volgens de technische basissen die van toepassing zijn bij de nieuwe pensioeninstelling vanaf het ogenblik van de overdracht.

Handtekening van de werknemer

Technische gegevens

Aangeslotene

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum: / / Rijkregisternummer:

Geslacht¹: man vrouw

Naam echtgeno(o)t(e): Voornaam:

Werkgever

Vorige werkgever

Nieuwe werkgever

Naam [rechtsvorm]

Adres

Gemeente

Ondernemingsnummer

Statuut van de aangeslotene loontrekkende zelfstandige loontrekkende zelfstandige

Datum vertrek van Aangeslotene / /

Pensioeninstelling

Vorige pensioeninstelling

Nieuwe pensioeninstelling

Naam [rechtsvorm] AG NV

Adres Emile Jacquainlaan 53

Gemeente 1000 Brussel

Ondernemingsnummer 0404494849

Contactpersoon Mounia Jallal

Telefoonnummer 02 / 664.13.24

E-mail pension@aginsurance.be

Rekeningnummer BE72 001 374 627 416

Referentie

Toestand van het contract (in te vullen door de oorspronkelijke pensioeninstelling)

Vóór de overdracht

Reductie op:

Type waarborg³: Rente Kapitaal

		Toelage	Bijdrage
Contract	
Einddatum	 / / / /
Aansluitingsdatum	 / / / /
Combinatie	
Waarborgen bij leven (zonder winstdeelname)	Op 01.01.93	Zonder gevolg
	Op het ogenblik van de reductie
Waarborgen bij overlijden (zonder winstdeelname)	Op 01.01.93	Zonder gevolg
	Op het ogenblik van de reductie
Samengestelde winstdeelname	Bij leven
	Bij overlijden

Na de overdracht

Datum waarop het pensioenplan bij de nieuwe pensioeninstelling van kracht wordt: / /

Technische gegevens van de overdracht

Datum van de overdracht: / /


		Toelage	Bijdrage
Contract	
Reserve	Op 01.01.93	Zonder gevolg
	Op het ogenblik van de overdracht
Winstdeelna-mereserves	Niet onmiddellijk verworven
	Onmiddellijk verworven op het ogenblik van de overdracht

Totaal overgedragen bedrag: EUR

Handtekening van de oorspronkelijke pensioeninstelling

³ Het passende vakje aankruisen

Bestemming van de reserves

In het kader van de overdracht van reserves naar de onthaalstructuur  - volulife van het pensioenplan onderschreven bij AG

Gegevens aangeslotene:

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum: / / Rijkregisternummer:

Vorige pensioeninstelling:

Referte bij vorige pensioeninstelling:

Nieuwe werkgever:

Ik wens dat de reserves overgedragen van bovenvermeld contract met uitsluiting van de winstdeelname, in de fondsen bij AG geïnvesteerd worden volgens de opgegeven verdeling ^{1,2}:

Fonds met gegarandeerd rendement:³

Rainbow White Hosting Structure 1,25%

Investeringsfondsen:

Rainbow Indigo

Rainbow Green

Rainbow Orange

Rainbow Violet

Rainbow Blue

Rainbow Red

100%

De reserves opgebouwd door winstdeelname zullen in het fonds Rainbow White Hosting Structure 1,25% geïnvesteerd worden.

Bepalingen van toepassing op de investeringsfondsen:

- 1 De overgedragen reserves kunnen slechts geïnvesteerd worden na ontvangst van betaling van het bedrag en het document "reserveoverdracht in uitvoering van de overeenkomst van 16 mei 2000 m.b.t. de individuele reserve-overdracht voor aanvallende pensioenen tussen verzekeringsondernemingen". Indien AG op dat moment niet beschikt over dit keuzeformulier "Bestemming van reserves", worden de overgedragen reserves automatisch in het "Rainbow White Hosting Structure 1,25%" fonds geïnvesteerd. Bij ontvangst van dit document binnen de maand hierop volgend, zullen de geïnvesteerde reserves herverdeeld worden volgens de uitgedrukte keuze zonder afhouding van een transfervergoeding. Indien dit document later dan 1 maand wordt ontvangen, zal een liquiditeitsvergoeding afgehouden worden van het bedrag dat uit het "Rainbow White Hosting Structure 1,25%" fonds wordt overgedragen.
- 2 Indien de aangeslotene zijn keuze niet of onvolledig meedeelt aan AG zal het ontbrekende deel automatisch geïnvesteerd worden in het "Rainbow White Hosting Structure 1,25%" beleggingsfonds.
Binnen de laatste 5 jaren voor de pensioenleeftijd is het niet meer toegestaan om het opgebouwd reserve geheel of gedeeltelijk naar het "Rainbow White Hosting Structure 1,25%" fonds over te dragen en om het geïnvesteerde percentage in dat fonds te verhogen. Bij elke latere overdracht vanuit het "Rainbow White Hosting Structure 1,25%" fonds wordt een liquiditeitsvergoeding aangerekend.
- 3 Te verminderen met de jaarlijkse inventariskosten van 0,1% van de reserve.

Ik verklaar kennis genomen te hebben van de informatie op de laatste pagina van dit formulier.

Opgemaakt te: op / /

Handtekening van de aangeslotene

Investeringsfondsen Rainbow

@ - volulife

Rainbow White	<p>Samenstelling: voornamelijk obligaties.</p> <p>Het rendement is gewaarborgd. De waarde van de eenheden van dit fonds stijgt met een door AG NV gewaarborgde interestvoet. Bovendien kent AG nv een deelname in de winst toe op de eerste januari van ieder jaar. De deelname in de winst is afhankelijk van de gunstige beheersresultaten van kent AG NV.</p>
Rainbow Indigo [Low risk]	<p>Samenstelling: 25% aandelen, 75% obligaties.</p> <p>Veiligheid en stabiliteit van de performantie. Dankzij de beleggingen in aandelen profiteert dit fonds van de meerwaarden die beleggingen op de beurs mogelijk maken.</p>
Rainbow Green [Medium risk]	<p>Samenstelling: 50% aandelen, 50% obligaties.</p> <p>Weerspiegelt een evenwicht tussen risico, rendement en veiligheid. Het doel van dit fonds is een zo hoog mogelijke return realiseren met bijzondere aandacht om het risico, verbonden aan de hierboven beschreven samenstelling, toch relatief laag te houden.</p>
Rainbow Orange [High risk]	<p>Samenstelling: 75% aandelen, 25% obligaties.</p> <p>Nastreven van een hoog rendement, dat toch enigszins gewogen wordt door een partiële investering in obligaties. Desalniettemin moet de belegger zich bewust zijn van een volatiliteit op korte termijn van de waarde van de performantie van zijn activa.</p>
Rainbow Violet [Cash Fund]	<p>Samenstelling: 90% instrumenten van de geldmarkt, 10% obligaties op korte en middellange termijn.</p> <p>Nadruk op liquiditeit, maar perfecte combinatie van veiligheid, rendement voor korte termijn investeringen. Het rendement volgt de evolutie van de geldmarkt.</p>
Rainbow Blue [Full Bonds]	<p>Samenstelling: 100% obligaties.</p> <p>Optimaal veiligheid dankzij gediversifieerd obligaties.</p>
Rainbow Red [Full equities]	<p>Samenstelling: 100% aandelen.</p> <p>Gediversifieerde beleggingsstrategie op de mondiale aandelenmarkt, die een zeer hoge return vooropstelt. De belegger moet zich echter bewust zijn van een nog grotere volatiliteit op korte termijn van de waarde en van de performantie van zijn activa.</p>

Volgens zijn perceptie van de financiële markten kan AG NV de samenstelling van de investeringsfondsen aanpassen of fondsen vereffenen of samenvoegen.

Informatie met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer

AG en de werkgever/onderneming hechten een bijzonder belang aan de bescherming van persoonsgegevens en verwerken deze zorgvuldig conform de bepalingen van de toepasselijke privacywetgeving, de privacyverklaring van AG [beschikbaar op www.ag.be] en/of het toepasselijke privacybeleid van de werkgever/onderneming.

Verwerkingsdoeleinden

De werkgever/onderneming heeft aan zijn medewerkers een aanvullend pensioen en/of een beroepsgebonden ziekteverzekering toegekend. Hiertoe heeft de werkgever/onderneming een groepsverzekering of individuele pensioentoezeggingsverzekering afgesloten met AG en heeft hij met het oog op de uitvoering ervan persoonsgegevens meegedeeld aan AG. Zowel de werkgever/onderneming als AG zijn verantwoordelijke voor de verwerking.

De verkregen persoonsgegevens kunnen door AG en/of de werkgever/onderneming worden verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het beheer van de groepsverzekering of individuele pensioentoezeggingsverzekering op basis van een wettelijke verplichting (aanvullend pensioen), of op basis van de uitvoering van het contract (beroepsgebonden ziekteverzekering);
- het voldoen aan wettelijke en reglementaire verplichtingen zoals fiscale verplichtingen of het voorkomen van het witwassen van geld en dit op grond van een wettelijke bepaling;
- het beheer van het personenbestand voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst;
- de opmaak van statistieken, de detectie en preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van goederen, personen, informaticanetwerken en –systemen van AG, de optimalisatie van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van een risico), en dit op grond van het gerechtvaardigd belang van AG;
- de adviesverlening bijvoorbeeld inzake pensioenopbouw en over de opties bij pensionering op grond van het gerechtvaardigd belang van AG, tenzij de betrokkene zich hiertegen verzet.

Voor het vervullen van deze doeleinden kan AG ook persoonsgegevens ontvangen van de betrokkene zelf of van derden.

In voorkomend geval kunnen deze verwerkingsdoeleinden gebaseerd zijn op de toestemming van de betrokkene.

Categorieën van verwerkte persoonsgegevens en mogelijke ontvangers

Volgende categorieën van persoonsgegevens kunnen worden verwerkt door AG: identificatie- en contactgegevens, financiële gegevens, persoonlijke kenmerken, gegevens betreffende de gezondheid, beroep en betrekking, leefgewoonten, samenstelling van het gezin, risicosituaties en risicogedragingen, gerechtelijke gegevens.

Deze persoonsgegevens kunnen, indien dit noodzakelijk is voor de voornoemde doeleinden en in overeenstemming met de privacywetgeving, door AG worden meegedeeld aan andere tussenkommende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, een verzekeringstussenpersoon of een verwerker. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing of indien er een gerechtvaardigd belang bestaat.

Het is mogelijk dat AG de persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte (EER) overdraagt, naar een land dat, desgevallend, niet een passend beschermingsniveau voor persoonsgegevens kan garanderen. In deze gevallen beschermt AG echter de gegevens door de IT-beveiliging te vergroten en door contractueel een verhoogd beveiligingsniveau te eisen van zijn internationale tegenpartijen.

Gegevens betreffende de gezondheid

Wanneer in het kader van de beschrijving van het risico of de behandeling van een schadegeval de betrokkene gegevens betreffende zijn/haar gezondheid toevertrouwt aan AG, waakt AG er over dat deze gezondheidsgegevens voor de bepaalde doeleinden worden verwerkt met uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene. Op elk ogenblik kan betrokkene zijn/haar toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens inzake zijn/haar gezondheid intrekken. In dat geval erkent hij/zij dat AG geen gevolg kan geven aan zijn/haar aanvraag tot tussenkomst en/of de contractuele relatie niet kan uitvoeren.

Rechten van de betrokkene

Binnen de grenzen van de wet:

- heeft de betrokkene het recht om kennis te nemen van zijn/haar gegevens, om ze, in voorkomend geval, te laten corrigeren of om ze te laten overdragen aan derden;
- heeft de betrokkene het recht zich te verzetten tegen de verwerking van zijn/haar gegevens, het recht om de verwerking van zijn/haar gegevens te laten beperken, alsook het recht om zijn/haar gegevens te laten verwijderen. In die gevallen is het mogelijk dat AG de contractuele relatie niet kan uitvoeren.

Hiertoe kan de betrokkene een gedateerde en ondertekende aanvraag richten aan de Data Protection Officer ("DPO") van AG, samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel, of zich wenden tot zijn werkgever/onderneming via de gebruikelijke kanalen van de werkgever/onderneming.

De Data Protection Officer van AG kan worden bereikt op volgende adressen:

Per post: AG – Data Protection Officer
Emile Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel

Of per e-mail: AG_DPO@aginsurance.be

Klachten kunnen worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Meer informatie over hoe AG persoonsgegevens beschermt en over hoe de betrokkene zijn/haar rechten kan uitoefenen, is terug te vinden in de Privacyverklaring van AG op www.ag.be.

