

## Raad van Bestuur van 13 december 2024.

### **Gunningsverslag tweede pensioenpijler Prolocus-personeel.**

Nadat een eerste poging resulteerde in 0 inschrijvingen werd het bestek aangepast. Er werd een vrije invulling gegeven of men de gevraagde dekking zou garanderen via tak 21 of tak 23.

Er werden op 28 augustus via e-procurement een offerteaanvraag ingediend bij

- AG VERZEKERINGEN
- NN VERZEKERINGEN
- ETHIAS VERZEKERINGEN
- AXA VERZEKERINGEN
- BELFIUS VERZEKERINGEN

De datum van ontvangst van de offertes werd bepaald op 30 september 2024.

Er werd een offerte van 1 kandidaat ontvangen.(Ethias) De vier andere kandidaten reageerden niet.

Ethias voldoet aan de selectiecriteria.

Gunningscriteria: De aanbestedende overheid kiest de economisch voordeligste offerte op basis van volgende gunningscriteria:

- Prijs 50 %
- Inhoud van de toezegging 40 %
- Dienstverlening 10 %

### Prijs

Het gunningscriterium prijs wordt beoordeeld aan de hand van de gevraagde prijs.

De goedkoopste kandidaat krijgt 50 punten.  
De andere kandidaten worden als volgt beoordeeld:  
(goedkoopste prijs/ duurdere prijs) x 50

### Inhoud van de toezegging

Het gunningscriterium kwaliteit wordt beoordeeld aan de hand van de voorwaarden van de aangeboden pensioentoezegging.

### Dienstverlening

Het gunningscriterium dienstverlening wordt beoordeeld aan de hand van de dienstverlening tijdens en bij het eindigen van de aansluiting van personeelslid.

Vermits er maar 1 offerte is ontvangen is een onderlinge vergelijking niet mogelijk.

Onderzocht wordt of de offerte overeenkomt met het gevraagde en of er een marktconforme prijs wordt voorgesteld

### Prijs

Ethias vraagt een kost van 1 % van de gestorte premies.

Dit is een marktconforme prijs.

### Waarborgen

De gevraagde dekkingen worden aangeboden. Ethias biedt een dekking aan in tak 21.

Terecht wordt gestipuleerd dat het pensioengevend loon rekening houdende met de step-rate-formule gedefinieerd moeten worden als een fictief voltijds loon gezien het discriminatieverbod hernomen in artikel 14 WAP.

Dit artikel stelt onder meer: Voor de werknemers die niet voltijds zijn tewerkgesteld gelden dezelfde pensioenrechten als voor voltijdse werknemers, maar rekening houdend met de vermindering van de arbeidsduur. Om in een step-rate-formule tot een correcte berekening van de bijdragen te komen in functie van de arbeidsduur, zal meer concreet gewerkt worden met een berekening in twee fases. De bijdragen (%S1,%S2, %S3) moeten in eerste instantie berekend worden op basis van een fictief voltijds loon teneinde de percentages evenredig toe te passen. Vervolgens worden de alzo bekomen bedragen aangepast in functie van de tewerkstellingsgraad om tot de uiteindelijke bijdragen te komen. Gezien het voorgaande zal dus niet gewerkt kunnen worden met het RSZ-loon dat een werkelijk, niet-voltijds loon is.

- Indien het plan met een tak 21 wordt voorgesteld, voorziet dit plan in een minimum rendement. De mogelijkheid tot winstdeelname wordt als een positief element beoordeeld. OK en mogelijkheid tot winstdeelname.
- Het plan houdt rekening met ESG-factoren/duurzaam beleggen. In de offerte wordt uiteengezet op welke wijze er hiermee rekening wordt gehouden. Minimaal wordt de samenstelling van het beleggingsproduct toegelicht. ok

Ethias NV ondersteunt de sociale economie. Deze sector bundelt de economische activiteiten die worden uitgeoefend door vennootschappen, onderlinge maatschappijen en verenigingen waarvan de ethiek tot uiting komt in de volgende beginselen:

- mensen en arbeid hebben voorrang op kapitaal;
- dienstverlening aan de leden of de gemeenschap is belangrijker dan winst;
- democratische besluitvorming en beheersautonomie.

Daarom vond Ethias Verzekering het nuttig en noodzakelijk om een strikte, ethische en transparante aanpak te hanteren bij het beheer van haar financiële transacties. Ethias heeft haar fundamentele waarden immers altijd bevestigd doorheen haar verbintenissen, in België en in Europa.

In 2003 heeft Ethias een nationaal paritair ethisch comité opgericht. In 2006 heeft het ethische comité beslist om zich aan te sluiten bij het Mondiaal Pact van de Verenigde Naties (Global Compact). Dit internationale initiatief heeft tot doel om de Maatschappelijke Verantwoordelijkheid binnen de ondernemingen te bevorderen rond 10 universele beginselen met betrekking tot de mensenrechten, arbeidsnormen, het milieu en de bestrijding van corruptie.

In aansluiting daarop heeft Ethias zich eind 2008 aangesloten bij de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties. De PRI bundelen een reeks van regels voor goed gedrag om op het gebied van financieel beheer de ecologische, sociale en governancecriteria (ESG of Environmental/Milieu, Social/Maatschappij, Governance/Bestuur) die aan de grondslag van het Global Compact liggen, te bevorderen.

Voorafgaand aan deze verbintenis had Ethias al een Sociaal-ethische Investeringscode ontwikkeld. Deze code is een van de strengste ter wereld en garandeert het ethische en duurzame karakter van onze beleggingen. Ethias past deze code niet alleen toe op specifieke ethische fondsen, maar ook op haar hele portefeuille. Deze investeringscode bevat de fundamentele beginselen die moeten worden nageleefd voor alle beleggingen die door of namens de Ethias-groep worden gedaan.

Op onderstaande link vindt u een exemplaar van de momenteel geldende code: [https://www.ethias.be/corporate/nl/Sustainability/Vision\\_Strategie/Sustainability.html](https://www.ethias.be/corporate/nl/Sustainability/Vision_Strategie/Sustainability.html)

Wat de perimeter van de Ethische Investeringscode betreft, is deze van toepassing op alle aandelen en obligatieportefeuilles van Ethias nv en Ethias Gemeen Recht AAM, in het kader van de rechtstreekse beleggingen.

De lijst van de verboden effecten werd vastgesteld op basis van een studie uitgevoerd door Réseau Financement Alternatif, voor rekening van Ethias, die een benchmarking heeft opgesteld over de naleving van de ILO-criteria en Controversiële Bewapening bij erkende nationale en internationale bronnen (Noors Pensioenfonds, Investors against genocide, enz.). De bron banktrack werd verwijderd uit de negatieve waardeselectie. De selectie van de aandelen werd uitgevoerd en gevalideerd door het Ethisch Beleggingscomité van Ethias. Voor Ethias nv en Ethias Gemeen Recht AAM geldt, overeenkomstig de door hen verdedigde waarden van ethiek en humanisme, dat een belegging, om maatschappelijk verantwoord te zijn, in geen geval mag plaatsvinden in ondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht ten aanzien waarvan er ernstige aanwijzingen bestaan dat zij zich schuldig maken als daders, mededaders of medeplichtigen, of dat zij voordeel halen uit handelingen die bepaalde beginselen schenden (beschreven in de investeringscode°).

- Het plan voorziet in een overlijdensdekking ten belope van de opgebouwde reserves met een mogelijkheid om zelf begunstigen aan te duiden. Ok : Bij overlijden van een aangeslotene vóór de wettelijke pensioenleeftijd hebben de begunstigen van de aangeslotene recht op de verworven spaarreserve leven op het moment van overlijden.
- De uitbetaling van het pensioenvoordeel gebeurt in beginsel in kapitaal. Ok

Conclusie: De offerte voldoet aan de gevraagde dekking.

Dienstverlening

## 1 DIENSTVERLENING

Het gunningscriterium dienstverlening wordt beoordeeld aan de hand van de dienstverlening tijdens en bij het eindigen van de aansluiting van personeelslid.

Indien de verzekeringsopdracht aan Ethias zou worden toegekend, zal Ethias instaan voor het opstarten van het plan en het algemeen beheer ervan. Dit omvat in eerste instantie, bij de aanvang van de groepsverzekering:

- het opmaken van het groepsverzekeringsreglement : het reglement beschrijft onder andere de tussenkommende partijen, hun rechten en plichten, de te verzekeren prestaties, de premies, ...
- indien gewenst door de verzekeringnemer, de voorstelling ervan en de informatie naar de aangeslotenen toe : dit kan gebeuren via enerzijds een presentatie voor het personeel (power-point). Anderzijds is het eveneens mogelijk om een infobrochure op te stellen in samenspraak met de HRM, met hierin een antwoord op de meest gestelde vragen
- het opmaken van de individuele polissen : De jaarlijkse pensioenfiches zijn consulteerbaar via My Ethias Pension en het globale overzicht kunnen de aangeslotenen terugvinden op [mypension.be](http://mypension.be)
- het opmaken van de voorschotfactuur en afrekening : De factuur kan zowel via post als via elektronische weg aan u bezorgd worden.

Het administratieve luik bevat het beheer van aangeslotenen. Dit omvat o.a. :

- de administratie van de in- en uittrede van de groepsverzekering;
- het opmaken van de jaarlijkse informatiefiche voor de aangeslotenen;
- de berekening en de betaling van de verzekerde waarborgen;
- de verplichte te verrichten sociale en fiscale inhoudingen en de te vervullen administratieve formaliteiten die de uitbetaling van de renten met zich meebrengt (opstellen van de individuele belastingfiches en van de samenvattende lijsten inzake belastingen alsmede de staten van het RIZIV, bankformaliteiten vervullen, enz...) en de bedragen over te maken aan de bevoegde instanties;

Bij toewijzing van de opdracht aan Ethias, zal Ethias één dossierbeheerder (contactpersoon) aanstellen, die verantwoordelijk is voor alle hierboven vermelde administratieve taken en formaliteiten.

Ethias hanteert het "4-eyes principe". Bij pensionering/ overlijden wordt het beheer voor de laatste stap aan een andere beheerder overgedragen. Na controle van het dossier kan deze overgaan tot opstellen van de documenten en verdere afhandeling van het dossier. De contactgegevens van de betrokken personen zullen bij het afsluiten van de overeenkomst bekend gemaakt worden.

Ethias is voorstander van een gepersonaliseerd beheer. Zo zal bij elke correspondentie steeds de naam en specifiek het telefoonnummer en mailadres van de dossierbeheerder worden vermeld, zodat steeds een direct en deskundig advies kan worden verleend.

De groepsverzekering zal worden beheerd in onze zetel voor Vlaanderen, Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt.

## 2. BIJKOMENDE DIENSTVERLENING

### 2.1. ACTUARIEEL BEHEER

Het actuarieel beheer van de groepsverzekering behelst o.m. :

- de jaarlijkse berekening van de waarborgen en de premies;
- rapportering aan de NBB, FSMA;
- het uitvoeren van studies en simulaties op aanvraag van de werkgever;

### 2.2. JURIDISCHE ONDERSTEUNING

Ethias heeft verschillende juristen die de wetgeving met betrekking tot de tweede pensioenpijler opvolgen en juridische ondersteuning en bijstand verlenen. Het groepsverzekeringsreglement wordt ondermeer door hen opgemaakt alsmede eventuele wijzigingen in een latere fase. Dezelfde juridische dienst verzorgt eveneens de communicatie bij wijzigingen aan de regelgeving rond aanvullende pensioenen.

### 2.3. COMMERCIEEL AANSPREEKPUNT

Om onze collectieve klanten een persoonlijke ondersteuning te bieden, zijn onze inspecteurs steeds te uwer beschikking om bijkomende informatie te verstrekken.

Wat de verzekeringsproducten Leven betreft, wordt het dossier toevertrouwd aan een accountmanager Leven, die exclusief ingezet wordt bij de openbare besturen en in de non-profit. Voor u is dit: Mevr. Eline Urlings – [eline.urlings@ethias.be](mailto:eline.urlings@ethias.be) - Tel. 011/28.27.16 - GSM 0474/57.21.80

De accountmanager:

- Beschikt over een zeer goede kennis van de pensioenmaterie en kan terugvallen op een zeer brede praktijkervaring;
- Is het eerste aanspreekpunt voor zowel productie als schade bij het 'tweede pensioenpijlerplan' (groepsverzekering);
- Kan op vraag van u een bezoek afleggen in jullie gebouwen;
- Houdt u up-to-date m.b.t. wijzigingen in regelgeving 'aanvullende pensioenen';
- Zorgt voor de opmaak van een informatiebrochure
- Zorgt voor een personeelspresentatie m.b.t. 'tweede pensioenpijlerplan'

### 2.4. DIGITALE ONDERSTEUNING

Ethias biedt zowel voor de inrichter als voor de aangeslotene een communicatiekanaal aan.

‘Het Extranet Aanvullend Pensioen’ is ons beveiligd digitaal platform waarmee werkgevers gegevens met betrekking tot hun contract en hun personeel kunnen raadplegen en uitwisselen, dit GDPR conform. Het Extranet platform geeft de werkgever permanent toegang tot informatie over de aangeslotenen, zowel wat betreft de identificatie als de verzekerde risico's. Dit beheers-, communicatie-, documentatie- en informatie-instrument stelt de werkgever in staat om:

- de gegevens met betrekking tot zijn contract te raadplegen: reglementen, aanhangsels en bijlagen, beheersreglement, diverse brieven, samenvattende bestanden van premies en waarborgen na jaarlijkse aanpassing, elementen van de facturatie; ...
- de gegevens betreffende zijn aangeslotenen te raadplegen: signaletiek, premies en waarborgen, enz.;
- aan Ethias de noodzakelijke gegevens voor de jaarlijkse aanpassing, nieuwe aansluitingen, vertrek, ... te communiceren;
- een gebruikershandleiding voor het platform te raadplegen;
- in het algemeen, de status van het beheer opvolgen via waarschuwingsberichten.

Door gebruik te maken van het Extranet 2P kunnen vooraf de noodzakelijke verbeteringen worden aangebracht alvorens er wordt overgegaan tot het actualiseren van de te verzekeren prestaties. Zodoende kunnen correcties naderhand vermeden worden. Bijkomend voordeel is dat ons Extranet aangeboden wordt zonder extra kosten. Door het sluiten van een Extranet-overeenkomst kan de werkgever toegang tot dit platform vragen voor één of meer van zijn werknemers. Het is mogelijk het profiel van elke gebruiker (voor raadpleging of raadpleging en wijziging) in te stellen naargelang van het verantwoordelijkheidsniveau van elke werknemer die toegang nodig heeft. Er is een helpdesk beschikbaar om alle vragen te beantwoorden die zich bij het gebruik van het Extranet kunnen voordoen. Deze dienst wordt verleend zonder extra kosten.

‘MyEthiasPension’ is een beveiligd digitaal platform waarmee aangeslotenen hun jaarlijks pensioenoverzicht kunnen raadplegen, evenals de historiek er van. De toegang is beveiligd met een persoonlijke login en wachtwoord. Verzekerden die hun pensioenfiches niet digitaal wensen te raadplegen, kunnen er altijd voor kiezen deze op papier te ontvangen. Geleidelijk aan zullen de MyEthiasPension functionaliteiten worden geïntegreerd in de ‘Ethias Customer Zone’. Zo kan elke verzekerde op één enkel digitaal platform de contracten raadplegen die hij heeft afgesloten (brand, auto, enz.), alsook zijn pensioenfiches inkijken. Het doel van deze Customer Zone is om in de toekomst bijkomende diensten digitaal ter beschikking te stellen aan onze

aangesloten: fiscale fiches, uitdiensttredingsformulieren, keuzeformulieren, uitbetalingsdocumenten,...

De dienstverlening kan als voldoende beoordeeld worden.

### Onderhandelingsfase

Het bestek werd opgemaakt voor de goedkeuring van het nieuwe loonhuis. In het nieuwe loonhuis was sprake van een overlijdensdekking van 2 x het jaarloon ipv de opgebouwde reserve.

In het kader van de onderhandelingsprocedure werd Ethias gevraagd om een prijs te geven voor deze bijkomende dekking die afgesproken is in het loonhuis. Uw RVB dient te bevestigen of deze uitbreiding gegund wordt of niet.

De bijkomende kost bedraagt 1 % van de te verzekeren massa.

Dit geeft een kostprijs van 212,52 EUR met een overlijdingsdekking beperkt tot het opgebouwde tegen een kostprijs van 212,52 + 3963 EUR nog te vermeerderen met taksen en RSZ. Vermits de prijs wordt berekend op een stijgend loon.

Uw raad van bestuur wordt voorgesteld om deze opdracht te gunnen aan Ethias.

Deze opdracht wordt gegund met/ zonder de bijkomende dekking overlijden.

Antwerpen  
4/12/2024

De adviseur

Wim Deprouw