

WIE KRIJGT HET KAPITAAL NA UW OVERLIJDEN ?

DE BEGUNSTIGINGSCLAUSULE VAN HET GROEPSVERZEKERINGSREGLEMENT

1 WAT IS EEN BEGUNSTIGDE ?

De begunstigde bij overlijden in een verzekeringscontract is de persoon die het kapitaal moet krijgen indien u komt te sterven. De aanduiding van de begunstigde bij overlijden in een verzekeringscontract gebeurt door middel van een begunstigingsclausule.

Het groepsverzekeringsreglement omvat een standaardclausule voor begunstiging. Zij bepaalt een orde van voorrang onder de opeenvolgende begunstigten bij overlijden.

Hierna vindt u als voorbeeld de voorrangsorte die zich in talrijke reglementen bevindt:

1. de noch uit de echt, noch wettelijk van tafel en bed gescheiden echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner ;
2. bij gebreke, de wettelijke, aangenomen of erkende natuurlijke kinderen van de deelnemer, en bij plaatsvervulling, hun nakomelingen voor het gedeelte dat zou toegekomen zijn aan de begunstigde in wiens plaats zij treden ;
3. bij gebreke, de vader en de moeder van de deelnemer, elk voor de helft. Bij vóóroverlijden van één van hen, komt de totaliteit van de verzekerde bedragen aan de overlevende toe ;
4. bij gebreke, de wettelijke erfgenamen ten persoonlijke titel, met uitsluiting van de Staat ;
5. bij gebreke, het financieringsfonds.

De reglementen van de basisplannen beheerd door de OFP's Pensiobel, Powerbel, Elgabel en Enerbel omvatten echter de volgende begunstigingsclausule:

1. de noch uit de echt, noch wettelijk van tafel en bed gescheiden echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende;
2. de wettelijke, aangenomen of erkende natuurlijke kinderen van de deelnemer, en bij plaatsvervulling, hun nakomelingen voor het gedeelte dat zou toegekomen zijn aan de begunstigde in wiens plaats zij treden;
3. de partner (in de zin van het reglement) van de deelnemer;
4. de vader en de moeder van de deelnemer, elk voor de helft. Bij vóóroverlijden van één van hen, komt de totaliteit van de verzekerde bedragen aan de overlevende toe;
5. de wettelijke erfgenamen ten persoonlijke titel, met uitsluiting van de Staat
6. het financieringsfonds.

U hebt de mogelijkheid de volgorde van de begunstigten te wijzigen of er een andere aan te duiden.

Zo kunt u aanduiden:

- een enkele begunstigde die het volledige kapitaal zal krijgen of,
- meerdere begunstigten die een gelijk of verschillend deel van het kapitaal zullen ontvangen, naargelang wat u bepaald hebt of
- verschillende begunstigten maar in een bepaalde rangorde, zodat de eerste begunstigde in rangorde het kapitaal ontvangt behalve indien hij reeds overleden is. In dit geval wordt het bedrag dan gestort aan de tweede begunstigde in rangorde.

Daartoe moet een **formulier** ingevuld en ondertekend worden en nadien aangetekend naar CONTASSUR opgestuurd worden. Het formulier kunt u terugvinden op de website van Contassur ¹ of bij het departement Human Resources waarvan u afhangt. De wijziging van de begunstigde(n) treedt in werking bij ontvangst door Contassur van het aangetekend schrijven.



AANDACHTSPUNT : EEN NOMINATIEVE BEGUNSTIGINGSAANDUIDING

Wij bevelen u aan de gevraagde contactgegevens van de begunstigde waarmee hij geïdentificeerd kan worden op het moment van overlijden op het formulier in te vullen.

Opgelet, het kan gebeuren dat een nominatieve begunstigingsaanduiding, na verloop van tijd, niet meer overeenstemt met de evolutie van uw gezinstoestand en dus niet meer overeenstemt met uw wil. Een aanduiding op basis van hoedanigheid is dikwijls te verkiezen.

Voorbeeld : een nominatieve aanduiding kan bij huwelijk, nadien echtscheiding, leiden tot de betaling van een overlijdenskapitaal aan een ex-echtgenoot die nominatief aangeduid is.



AANDACHTSPUNT : HERTROUWEN – WETTELIJKE SAMENWONING – GEBOORTE / IMPACT OP HET FORMULIER

Indien u een formulier ingediend hebt en vervolgens huwt of een wettelijke samenwoning aangaat of een kind krijgt, vervalt de aanduiding via dit formulier.

De normale volgorde van de begunstigingsaanwijzing zoals voorzien in het reglement wordt weer van toepassing behalve indien de begunstiging reeds aanvaard werd of indien u uitdrukkelijk een nieuwe afwijking van deze volgorde aanvraagt.

2 WAT BETEKENT « DE WETTIGE ERFGENAMEN » ? EEN NIEUWE WET...



Deze nieuwe wet zal een marginale toepassing kennen aangezien hij slechts rang « de wettelijke erfgenen ten persoonlijke titel ». betreft. Indien u een echtgenoot hebt, kinderen, een moeder of een vader, of indien u het formulier hebt ingevuld of een begunstigde hebt aangeduid via testament, zal de wet geen enkele impact hebben op uw toestand !

¹ www.contassur.eu : U bent werknemer > Welke vragen stelt u zich? > De begunstigingsaanwijzing bij overlijden : een verplichting of een mogelijkheid ?

Tot nu toe, indien het overlijdenskapitaal krachtens het reglement toekwam aan de « wettige erfgenamen » (ten persoonlijke titel), werd het kapitaal gestort aan de personen die volgens de wet de « erfgenamen » waren. De wettige erfgenamen kregen dan elk een gelijk deel van het kapitaal in eigen naam.

Sinds de inwerkingtreding van de nieuwe wet (5 maart 2014) zijn de prestaties verschuldigd aan de nalatenschap, indien de wettige erfgenamen aangeduid zijn als begunstigden zonder vermelding van hun naam. Het zijn dus alle personen (erfgenamen of legatarissen) die werkelijk tot de nalatenschap behoren die het verzekerde kapitaal zullen ontvangen en dit overeenkomstig de begunstigingsregels van de nalatenschap (niet noodzakelijk elk een gelijk deel). Om te bepalen wie de begunstigden zijn en welk deel aan elk van hen toekomt, wordt verwezen naar de akte van bekendheid die opgesteld is door de notaris.

AANDACHTSPUNT- VERZAKING AAN DE NALATENSCHAP : Indien de wettige erfgenamen de nalatenschap weigeren, zullen ze ook geen overlijdenskapitaal ontvangen, aangezien dit deel uitmaakt van de nalatenschap.

ILLUSTREREN WE BIJVOORBEELD HET VERSCHIL TUSSEN DE TWEE ONDERSTAANDE SITUATIES :

Eerste geval : U hebt een testament opgesteld

Jan woont feitelijk samen. Hij heeft ook een nicht en een neef met wie hij geen contact meer heeft. Jan stelt een testament op, waarin hij alles aan zijn partner nalaat.

- Onder de oude wetgeving zouden de neef en de nicht met wie Jan geen band meer heeft, bij het overlijden van Jan, de prestatie ontvangen in gelijke delen. Zij zijn de wettige erfgenamen.
- Sinds 2014 moet de prestatie toekomen aan de nalatenschap. Bijgevolg zou de partner van Jan, die in het testament aangeduid is als enige begunstigde van het hele vermogen, de begunstigde zijn van de prestatie bij overlijden.



Indien deze nieuwe regel niet overeenstemt met uw wensen, gelieve dan het formulier in te vullen om de “standaard”-begunstigingsaanduiding te wijzigen.

Tweede geval : U hebt geen testament opgesteld

Maria, die weduwe is, heeft een zus An en een broer Lucas. Lucas is reeds overleden en laat twee kinderen achter: Marc en Noah. Maria heeft geen testament voorzien.

- Onder de oude wetgeving zou het kapitaal bij het overlijden van Maria in drie gelijke delen verdeeld worden onder de drie « wettige » erfgenamen: An, Marc en Noah. De kinderen van Lucas hebben immers het statuut van wettige erfgenamen verworven via het mechanisme van vertegenwoordiging.
- Sinds 2014 wordt geoordeeld dat de prestatie terug moet keren naar de nalatenschap. In dit geval krijgt An de helft van het kapitaal en wordt de andere helft in gelijke delen verdeeld onder Marc en Noah.

3 WELKE INVLOED HEEFT DE BURGERLIJKE STAAT ?

Enkele praktische gevallen om de theorie te illustreren ...

a) Wat gebeurt er bij **echtscheiding en hertrouwen** ?

Jan is gescheiden en trouwt met Maria. Maria wordt de begunstigde. Maar Jan had reeds een zoon met zijn vorige echtgenote en wenst hem een deel van het kapitaal na te laten. Hij had trouwens bij de geboorte van zijn zoon een formulier ingediend om dit te bepalen.

Nadat hij hertrouwd is, zal Jan een nieuw formulier moeten indienen om aan te geven dat het kapitaal verdeeld moet worden onder Maria en zijn zoon.

b) Wat gebeurt er bij **wettelijke samenwoning** ?

Jan en Maria wonen samen. Ze hebben een verklaring van wettelijke samenwoning afgelegd. Jan is aangesloten aan een groepsverzekering. De samenwonende is gelijkgesteld met de echtgenoot. Bij het overlijden van Jan is het Maria die het volledige kapitaal zal krijgen. Indien Jan wenst dat een deel van het kapitaal toekomt aan een andere begunstigde, zal hij het formulier moeten gebruiken.



DE WETTELIJKE SAMENWONING : Twee personen die samenleven en een verklaring van wettelijke samenwoning afleggen bij de gemeente van hun gemeenschappelijke woonst, zijn wettelijk samenwonenden.

U kunt slechts een verklaring van wettelijke samenwoning afleggen onder de volgende voorwaarden:

- u bent niet gehuwd
- u woont niet wettelijk samen met een andere persoon.

c) Wat gebeurt er bij **feitelijke samenwoning** ?

➤ Jan en Maria wonen samen. Ze hebben geen verklaring van wettelijke samenwoning afgelegd. Jan is aangesloten aan een groepsverzekering maar *heeft geen testament opgesteld*. Indien Jan geen formulier opgesteld heeft om Maria als begunstigde aan te duiden, zal het kapitaal toekomen aan de kinderen of bij gebreke aan de ouders van Jan. Zelfs indien er geen kinderen of ouders zijn, zal Maria het kapitaal niet ontvangen want ze is niet geroepen tot de nalatenschap.

➤ Jan en Maria wonen samen. Ze hebben geen verklaring van wettelijke samenwoning afgelegd. Jan is aangesloten aan een groepsverzekering en *heeft een testament opgesteld* waarin Maria opgenomen is. Indien Jan geen formulier opgestuurd heeft om Maria aan te duiden als begunstigde zal het kapitaal toekomen aan de kinderen of gebreke aan de ouders van Jan. Indien Jan geen kinderen of ouders heeft, zal Maria een deel (of het geheel) van het kapitaal krijgen aangezien ze tot de nalatenschap geroepen is.

Hebt u nog vragen ? U weet niet zeker of u een formulier hebt ingediend of u twijfelt aan de inhoud ervan ? Aarzel niet contact op te nemen met mevrouw Karin Vangeenderhuysen Tel : 02/510.77.43 of karin.vangeenderhuysen@contassur.com