

Begunstigingsclausule groepsverzekering: wie is de begunstigde bij overlijden?

► Inleiding

Wie krijgt de verzekeringsprestatie van uw groepsverzekering in geval van overlijden? Dat is afhankelijk van hoe uw begunstigingsclausule is geformuleerd. De wet van 13 januari 2012 brengt namelijk wijzigingen aan in de interpretatie van de formulering van dergelijke begunstigingsclausule.

Vanaf 5 maart 2014 wordt de begunstigingsclausule 'de wettelijke erfgenamen' gelijkgeschakeld met 'de nalatenschap'. In welke rang de 'wettelijke erfgenamen' binnen de begunstigingsvolgorde werden opgenomen, heeft geen belang.

Indien in het pensioenreglement van uw werkgever of inrichter de 'wettelijke erfgenamen' niet werd opgenomen in de begunstigingsclausule in het kader van overlijden, heeft de wetswijziging geen impact op u en hoeft u niet verder te lezen!

► Begunstigingsclausule en groepsverzekering

De begunstigingsvolgorde in het kader van een groepsverzekering wordt bepaald in het pensioenreglement. De begunstigde ontvangt de verzekeringsprestatie wanneer de verzekerde, u dus, komt te overlijden. Indien het pensioenreglement dat voorziet, kan u, als aangeslotene, afwijken van de voorziene standaardvolgorde van begunstigden. Het is belangrijk dat u hierbij goed nadenkt over de formulering. Noteer dat ook uw werkgever of inrichter nog steeds over die mogelijkheid beschikt.

► Wettelijke erfgenamen = nalatenschap vanaf 5 maart 2014

De wet van 13 januari 2012 leidt ertoe dat een begunstigingsclausule 'de wettelijke erfgenamen' wordt begrepen alsof er 'de nalatenschap' zou staan. Art.110/1 van de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst (hierna: WLVO) bepaalt dat als *'de wettelijke erfgenamen als begunstigden worden aangewezen zonder bij name te zijn vermeld'* dan *'zijn, onder voorbehoud van tegenbewijs, de verzekeringsprestaties voortaan verschuldigd aan de nalatenschap van de verzekeringsnemer'*.

De keuze van de formulering van de begunstigingsclausule kan dus grote gevolgen hebben:

- Bij een **begunstigingsclausule 'de wettelijke erfgenamen'** wordt het overlijdenskapitaal alleen uitgekeerd aan de personen die volgens de wet uw erfgenaam zijn. Zij krijgen allen een gelijk deel.



- Bij een **begunstigingsclausule 'de nalatenschap'** wordt het overlijdenskapitaal van de groepsverzekering uitgekeerd volgens de wettelijke regels van de erfopvolging, m.a.w. volgens dezelfde regels die gelden voor de overige bezittingen van de overleden werknemer. In dat geval valt het overlijdenskapitaal in de nalatenschap en speelt het erfrecht, of desgevallend de bepalingen opgenomen in het testament. Indien er een testament werd opgesteld, hangt de verdeling van het kapitaal overlijden eveneens af van wie in het testament recht heeft op welk deel van de erfenis.



Een voorbeeld om een en ander te verduidelijken

Marie heeft geen kinderen; haar echtgenoot is reeds overleden. Ze heeft een neef, Marcel, met wie ze geen contact meer heeft. Met de jaren heeft ze een hechte vriendschap opgebouwd met haar buurvrouw Louise. Marie heeft daarom haar testament opgemaakt ten gunste van Louise, aan wie ze haar volledige vermogen wil overdragen.

Marie heeft een groepsverzekering. Het contract bepaalt dat in geval van overlijden, het kapitaal van de groepsverzekering toekomt aan een echtgenoot, bij gebreke daarvan, aan de kinderen en bij gebreke daarvan, aan de wettelijke erfgenamen. Bij het overlijden van Marie is de begunstigde van de verzekering dus haar neef Marcel, terwijl ze in haar testament duidelijk haar bedoeling kenbaar had gemaakt om haar vermogen over te dragen aan haar buurvrouw Louise.

Om, onder andere, deze discussies te vermijden, werd art.110/1 WLVO ingevoerd. Dat artikel bepaalt dat wanneer de 'wettelijke erfgenamen' als begunstigten worden aangewezen zonder bij naam te zijn vermeld, de verzekeringsprestaties bij overlijden verschuldigd zijn aan de 'nalatenschap van de

verzekeringssnemer'. Met andere woorden, bij uitkering van het kapitaal overlijden wordt een eventueel testament wel in rekening genomen.

Voor andere concrete voorbeelden kan u de volgende brochures raadplegen:

- [Begunstigingsclausules](#): Weet u wie uw kapitaal zal krijgen na uw overlijden?
- [Brochure Assuralia](#)

Een overzicht van de mogelijke impact

Indien het pensioenreglement u toelaat om zelf de begunstigingsclausule aan te passen, zal u moeten nagaan aan wie u uw aanvullend pensioenkapitaal bij overlijden wenst uit te keren. De meeste aangeslotenen duiden hun echtgeno(o)t(e) en/of kinderen aan of kiezen voor de nalatenschap als begunstigde(n). Uit onderstaand schema blijkt dat u ten gevolge van de wetswijziging in de meeste gevallen niets hoeft te doen.

Onderstaand schema maakt de impact van de wetswijziging en het belang van de formulering van de begunstigingsclausule duidelijk:

Begunstigde aangeduid in begunstigingsclausule	Impact en belang formulering	Gevolgen wetswijziging		
Nalatenschap	De verzekeringsprestatie bij overlijden wordt uitgekeerd volgens de wettelijke regels van de erfopvolging , desgevallend gecorrigeerd door een testament.	De wetswijzigingen hebben geen impact . U hoeft niets te doen.		
Wettelijke erfgenamen	De verzekeringsprestatie bij overlijden wordt uitgekeerd in gelijke delen aan de personen die volgens de wet uw erfgenaam zijn, zonder rekening te houden met een testament .	<p>Gaat het om een pensioentoezegging afgesloten vóór 5 maart 2012, dan moet volgend onderscheid gemaakt worden:</p> <table border="1"> <tr> <td>Overlijden vóór 5 maart 2014: uw wettelijke erfgenamen ontvangen het overlijdenskapitaal</td> <td>Overlijden na 5 maart 2014: het overlijdenskapitaal gaat naar de nalatenschap, tenzij u de begunstigingsclausule heeft gewijzigd om toch de wettelijke erfgenamen te behouden</td> </tr> </table> <p>Gaat het om een pensioentoezegging afgesloten op of na 5 maart 2012, dan wordt het kapitaal overlijden automatisch uitgekeerd aan de nalatenschap.</p>	Overlijden vóór 5 maart 2014: uw wettelijke erfgenamen ontvangen het overlijdenskapitaal	Overlijden na 5 maart 2014: het overlijdenskapitaal gaat naar de nalatenschap, tenzij u de begunstigingsclausule heeft gewijzigd om toch de wettelijke erfgenamen te behouden
Overlijden vóór 5 maart 2014: uw wettelijke erfgenamen ontvangen het overlijdenskapitaal	Overlijden na 5 maart 2014: het overlijdenskapitaal gaat naar de nalatenschap, tenzij u de begunstigingsclausule heeft gewijzigd om toch de wettelijke erfgenamen te behouden			
Andere , bv. de echtgen(o)t(e), bij gebreke de kinderen, bij gebreke de nalatenschap	Het overlijdenskapitaal wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n) .	De wetswijzigingen hebben geen impact . U hoeft niets te doen.		

► Praktisch

(1) U wil de bestaande begunstigingsvolgorde behouden, maar wenst dat 'wettelijke erfgenamen' geïnterpreteerd wordt als 'wettelijke erfgenamen' (en dus niet als nalatenschap)

Indien u wenst dat uw verzekeringsprestatie bij overlijden naar de 'wettelijke erfgenamen' gaat, dan moet u AG Employee Benefits daarvan, schriftelijk en eigenhandig ondertekend, op de hoogte brengen. U moet daarbij volgende referentiegegevens vermelden (die u kan terugvinden op uw pensioenfiche):

- Identificatienummer werkgever of inrichter
- Identificatienummer aangeslotene
- Nummer pensioenreglement

Een clause wordt voorzien waarbij er afstand wordt gedaan van art.110/1 WLVO, zodat het verzekeringsprestatie bij overlijden toch uitgekeerd wordt aan uw wettelijke erfgenamen.

Adres: **AG Employee Benefits,
Emile Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel**

(2) U wil de bestaande begunstigingsvolgorde wijzigen

U kan een eventuele wijziging aan de formulering van uw begunstigingsclausule aan AG Employee Benefits melden via het formulier '[Aanduiding/Wijziging van begunstigde\(n\) in geval van overlijden](#)'. Indien wij geen gewijzigd formulier ontvangen, blijft de voorrangsorte van de begunstiging van toepassing zoals vermeld in het (de) reglement(en) of zoals bepaald door u in het laatst ingevulde formulier. Uiteraard kan u ook na 5 maart 2014 de begunstigingsclausule nog aanpassen. Noteer dat ook uw werkgever of inrichter nog steeds over die mogelijkheid beschikt.

Adres: **AG Employee Benefits,
Emile Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel**